

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Амурский государственный университет»**

Кафедра финансов

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Деньги, кредит, банки»**

основной образовательной программы по специальности

080102.65 - «Мировая экономика»

специализаций «Внешнеэкономическая деятельность»

Благовещенск 2012

УМКД разработан доцентом Бокач Л.П.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от «26» 11 2012 г. № 4

Зав. кафедрой Кол /Ю.А.Ковшун/

**УТВЕРЖДЕН**

Протокол заседания УМСС программы по специальностям 080102.65 - «Мировая экономика»

от «28» 11 2012 г. № 3

Председатель УМСС Л.А.Понкратова /Л.А.Понкратова /  
Е.А.Царевская

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>4</b>
<b>1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b> ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО .....</b> ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
<b>3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b> ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
<b>4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ» .....</b> ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
<b>5. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА.....</b>	<b>8</b>
<b>6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ).....</b>	<b>40</b>
<b>6.1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ .....</b>	<b>40</b>
<b>6.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....</b>	<b>41</b>
<b>6.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ .....</b>	<b>50</b>
<b>7. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ .....</b>	<b>53</b>
<b>7.1 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ.....</b>	<b>53</b>
<b>7.2 ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ.....</b>	<b>54</b>
<b>8. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ.....</b>	<b>55</b>
<b>9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>57</b>
<b>10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>58</b>

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

Направление специальности 080102.65 «Мировая экономика»

Специализация – внешнеэкономическая деятельность

Квалификация выпускника экономист

Курс 3 Семестр 5

Лекции 36 (час.) Экзамен 5 семестр

Семинарские занятия 18 (час.)

Самостоятельная работа 40 (час.)

Общая трудоемкость дисциплины 94 (час.)

Составитель Бокач Л.П., доцент

Факультет                      Экономический

Кафедра                        Финансы

Рабочая программа составлена на основании государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080102.65 «Мировая экономика», утвержденного 17.03.2000 г.

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Цель освоения дисциплины** – изучение студентами экономических основ денежного обращения, кредитных отношений, основных принципов и форм организации современной денежно-кредитной и банковской систем, изменений и новых тенденций в денежно-кредитной политике, которые объективно обусловлены ходом развития рыночной экономики.

### **Задачи дисциплины:**

В процессе изучения дисциплины будущие специалисты получают знания, обеспечивающие системное представление о денежном обращении и кредите. Изучение предмета включает получение студентами представления о методологических, теоретических, методических и организационных основах функционирования банковской системы Российской Федерации.

Процесс изучения дисциплины включает решение следующих задач:

- получение системного представления о сущности денежно-кредитной и банковской систем;
- овладение теоретическими основами денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;
- определение роли и места банковской системы на макро, мезо- и микроуровнях;
- изучение нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных организаций, налично-денежный и безналичный оборот;
- приобретение практических навыков осуществления отдельных банковских операций.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО**

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» относится к циклу СД.08

Теоретической и методологической основой курса являются дисциплины «Экономическая теория», «Мировая экономика», «Статистика», «Финансы» и др.

Место дисциплины «Деньги, кредит, банки» в системе экономических дисциплин определяется тем, что данный курс выступает связующим звеном между экономической теорией и такими дисциплинами как: «Финансы», «Экономика организаций», «Рынок ценных бумаг» и др. Данная дисциплина предшествует изучению таких дисциплин как «Мировая экономика», «Рынок ценных бумаг», «Международные валютно-кредитные отношения» и др.

## **3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дипломированный специалист должен:

- иметь системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономики;
- понимать многообразие экономических процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;
- понимать сущность и социальную значимость своей профессии, основные проблемы дисциплин, определяющих конкретную область его деятельности, видеть их взаимосвязь в целостной системе знаний;
- знать теоретические основы и закономерности функционирования экономики, включая переходные процессы;
- знать принципы принятия и реализации экономических и управленческих решений;
- знать содержание основных проблем, связанных с разработкой направлений внешнеэкономической деятельности в условиях перехода к рынку;

- уметь выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения и оценивать ожидаемые результаты;
- уметь систематизировать и обобщать информацию, готовить справки и обзоры по вопросам профессиональной деятельности, редактировать, реферировать, рецензировать тексты;
- уметь разрабатывать и обосновывать варианты эффективных хозяйственных решений;
- уметь критически оценивать с разных сторон (производственной, мотивационной, институциональной и др.) поведения экономических агентов, тенденции развития объектов в сфере профессиональной деятельности;
- уметь решать нестандартные задачи, иметь навыки прогнозирования экономических процессов в сфере денежных, финансовых и кредитных отношений;
- быть готовым к кооперации с коллегами, уметь работать в группе (команде) специалистов, находить и принимать эффективные управленческие решения;
- владеть специальной экономической терминологией и лексикой специальности как минимум на одном иностранном языке;
- владеть навыками самостоятельного овладения новыми знаниями, использовать современные образовательные технологии;
- владеть навыками профессиональной аргументации при разборе стандартных ситуаций в сфере предстоящей деятельности;
- владеть необходимыми знаниями во внешнеэкономической, валютно-кредитной и финансовых сферах как на национальном, так и на международном уровнях;

#### **Стандарт (по предмету)**

СД.02. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность и функции денег. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности. Денежный оборот и его структура. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Налично-денежный оборот и денежное обращение. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Теории денег. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчётов. Понятие денежной системы страны, генезис её развития. Бумажные кредитные деньги, закономерности их обращения. Причины и сущность инфляции, формы её проявления. Закономерности инфляционного процесса. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Денежные системы отдельных стран. Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы и эволюция. Платёжный и расчётный баланс страны в системе валютного регулирования. Необходимость кредита. Сущность кредита. Функции и законы кредита. Формы и виды кредита. Роль и границы кредита. Кредит в международных экономических отношениях. Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики. Понятие банковской системы, её элемента. Виды банков. Центральные банки и основы их деятельности. Функции центральных банков. Основы денежно-кредитной политики. Коммерческие банки и их деятельность (операции и услуги). Международные финансовые и кредитные институты.

#### **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 94 часов

№ п/п	Раздел дисциплины, темы	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часа)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра). Форма промежуточной аттестации
				Лекции	Семинары	СРС	

	<i>Раздел .1 Деньги, денежное обращение</i>						
1	Сущность, функции и виды денег		1	2	1	2	тест
2	Платежная система и ее структура		2	2	1	3	тест
3	Наличный денежный оборот и его организация		3	2	1		тест
4	Безналичные расчеты		4	2	1	3	тест
5	Инфляция и ее социально-экономические последствия		5	2	1	2	
6	Денежная система, ее основные элементы. Типы денежных систем		6	2	1	2	
7	Денежные системы различных стран		7	2		3	
	<i>Раздел II Кредит и кредитная система</i>						
8	Сущность кредита		8	2	1	2	
9	Ссудный процент		9	2	1	2	
10	Кредитная система		10	2	1	2	
	<i>Раздел III Банки и банковская система</i>						
11	Возникновение банков		11	2	1	3	тест
12	Банковская система		12	2	1	2	
13	Деятельность центральных банков		13	2	1	2	тест
14	Денежно-кредитная политика и ее основные концепции		14	2	2	3	
15	Коммерческие банки и их основные операции		15,16	4	2	3	тест
	<i>Раздел IV Международные валютно-кредитные отношения</i>						
16	Валютная система		17	2	1	2	
17	Международные финансовые и кредитные институты		18	2	1	2	
	Итого			36	18	40	

## 5. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА

### Раздел 1. Деньги, денежное обращение Тема 1. Сущность, функции и виды денег

#### План:

1. Понятие денег, их происхождение и необходимость
2. Сущность денег
3. Виды денег
4. Электронные деньги
5. Формы эмиссии денег
6. Теории денег

**Цель:** – определить необходимость и роль денег в экономике.

#### Задачи:

- 1) определить причины возникновения денег;
- 2) установить сущность денег через их функции;
- 3) изучить виды денег;
- 4) выяснить как происходит эмиссия денег.

Общественное разделение труда (выделение земледелия, скотоводства, а затем ремесел) способствовало развитию постоянного обмена продуктами труда, т.е. привело к необходимости товарного производства. Обмен - это движение товаров от одного товаропроизводителя к другому и предполагает их эквивалентность. Основой соизмерения разных товаров является их стоимость, т.е. общественный труд, затраченный в процессе производства товара и овеществленный в этом товаре.

Эволюция обмена товаров предполагает развитие форм стоимости.

Первая - простая. Вторая - это развернутая форма стоимости. Третья - всеобщая форма стоимости. Четвертой формы - денежной формы стоимости.

Деньги по своему происхождению - это товар, который имеет как потребительную стоимость (украшение), так и стоимость (затрачен труд).

Деньги - металлические, бумажные знаки стоимости, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже и, выполняющие роль всеобщего эквивалента, т.е. выражающие стоимость других товаров и обменивающиеся на любой из них.

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях.

В современной науке существует две концепции функции денег – европейская и американская. Главное отличие этих концепции состоит в детализации роли денег в воспроизводственном процессе и выделении разного числа функций.

*Европейская концепция* основывается на том, что сущность денег наиболее полно характеризуется пятью функциями.

Функция денег как меры стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров.

Функция денег как средства обращения. Товарное обращение включает: продажу товара, т. е. превращение его в деньги, и куплю товара, т. е. превращение денег в товары.

Функция денег как средства накопления и сбережения. Деньги для выполнения этой функции временно изымаются из обращения, оседают в руках товаропроизводителей и используются для совершения покупок в будущем.

Функция денег как средства платежа. В силу определенных обстоятельств товары не всегда продаются за наличные деньги. В результате возникает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой платежа, то есть в кредит.

Функция мировых денег. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства.

*Американская концепция* функций денег приписывает деньгам две функции: учетную и обменную.



Учетная. В американской экономической литературе не принято развивать теорию трудовой стоимости товара и денег

Обменная включает функции средства обращения, платежа, накоплений и сбережений, мировых денег.

Деньги в своем развитии выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег).

Бумажные деньги - представители действительных денег.

Кредитные деньги возникают с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средство платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами.

Феномен электронных денег состоит в возможности ведения денежных операций с помощью компьютерных систем, совмещающих во времени учет и движение денег по счетам банковских клиентов.

Один из современных видов электронных денег для предприятий и населения — *пластиковые карточки* для совершения целевых платежей за товары и услуги. Впервые пластиковые карточки были введены в США для платежей по постоянным расчетам пассажиров с авиационными компаниями на наиболее оживленных авиалиниях этой страны.

Эмиссия предполагает такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Различают эмиссию наличных и безналичных денег. Эмиссия наличных денег - это эмиссия денег в обращении, которую производит ЦБ.

Сторонники *количественной теории* обратили внимание на то, что в обороте находятся не только деньги, но и товары. При этом цены на товары зависят от количества денежных единиц, находящихся в обращении. Чем больше таких единиц, тем выше уровень товарных цен. Представители *номиналистической теории* денег считали, что роль всеобщего средства обмена и накопления общественного богатства могут выполнять обычные бумажные деньги, принятые государством в качестве условной счетной единицы.

В связи с этим получило развитие *монетаристское направление количественной теории* денег, согласно которому эмиссия должна строго соответствовать темпам роста ВВП.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Банкнота	Кредитная пластиковая карта;
Бумажные деньги	Кредитные деньги
Вексель	Масштаб цен
Действительные деньги	Мировые деньги;
Денежная эмиссия	Платежные карточки
Денежные суррогаты	Рационирование
Деньги	Функции денег
Депозитные деньги	Цена товара
Знаки стоимости	Чек
Квази- деньги;	Электронные деньги

## Тема 2. Платежная система и ее структура

**План:**

1. Понятие и структура платежной системы
2. Организация межбанковских расчетов в России.

### 3. Электронные расчеты.

**Цель:** – изучить структуру платежной системы и ее основные инструменты.

**Задачи:**

- 1) установить субъекты и объекты платежной системы;
- 2) определить роль Банка России в организации функционирования платежной системы;
- 3) усвоит механизм электронных расчетов;

**Платежная система** - это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

**Элементы** платежной системы:

- 1) институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- 2) финансовые институты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- 3) контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Правила функционирования платежной системы определяют **совокупность процедур**, к которым относятся:

- 1) установленные формы проведения безналичных расчетов;
- 2) стандарты платежных документов;
- 3) средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечение).

**Основными участниками** платежной системы являются:

- Центральный банк;
- Коммерческие банки;
- Небанковские учреждения, в том числе клиринговые и расчетные центры.

Система расчетов через расчетную сеть ЦБР является преобладающей в стране, однако через нее можно осуществлять расчеты только в национальной валюте. А все операции, связанные с расчетами в иностранной валюте производятся посредством децентрализованной системы межбанковских расчетов в основном по прямым корсчетам кредитных организаций.

При **расчетах наличными деньгами** в качестве платежного инструмента выступают сами наличные деньги. При безналичных расчетах все платежи совершаются в рамках банковской системы. Для их проведения предприятию в банке открывается расчетный или текущий счет, на котором хранятся его свободные денежные средства.

Корсчет – это счет, который один банк (банк-респондент) открывает в другом банке (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций. Счет, который ведет банк-корреспондент носит название ЛОРО.

Различают два способа организации межбанковских расчетов с помощью корсчетов: централизованный и децентрализованный.

Централизованный способ предусматривает проведение расчетов между банками через их корсчета открытые в РКЦ ЦБ РФ (подразделение ЦБ РФ выполняющие контрольные и расчетные функции). В России проведение большей части межбанковских расчетов основано на централизованном способе. При проведении расчетов с иностранными банками, отечественные коммерческие банки ориентируются в основном на межбанковскую систему СВИФТ с центром обработки информации в Голландии. В настоящее время в данную систему входит несколько десятков российских банков.

Электронные расчеты представляют собой систему выполнения межбанковских расчетных операций на основании распоряжения клиентов, передаваемых в электронной форме с помощью электронных средств связи. Цель совершения платежей

электронным способом – ускорение оборачиваемости (с 10-12 до 1-5 дней) и сокращение объемов денежных средств в расчетах, повышение банковского обслуживания. Электронные платежи в система ЦБР проводятся на внутри- (ВЭР) и межрегиональном уровнях (МЭР). Где ВЭР – это совокупность отношений между подразделениями расчетной сети ЦБР, а также между банками, находящимися на территории одной территории. ВЭР должны выполняться «день в день». Для этого в регионах разрабатываются графики доставки, передачи и приема электронных платежей и обмена сообщениями.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Платежная система	Элементы платежной системы
Счет ЛОРО	Денежный оборот
Счет НОСТРО	Платежный оборот
Централизованные расчеты	Безналичный оборот
Децентрализованные расчеты	Наличный оборот
Межбанковские расчеты	Закон денежного обращения
Корреспондентский счет	Электронные расчеты

**Тема 3. Наличный денежный оборот и его организация**

**План:**

1. Денежный оборот и его структура
2. Выпуск денег в хозяйственный оборот
3. Налично-денежный оборот и денежное обращение
4. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота
5. Денежная масса как количественный показатель денежного обращения

**Цель:** определить объективную необходимость денежного оборота в современной экономике.

**Задачи:**

- 1) изучить структуру денежного оборота;
- 2) определить значение закона денежного обращения;
- 3) рассмотреть методы регулирования денежного обращения;
- 4) изучить структуру денежной массы

Денежный оборот осуществляется в рамках платежной системы страны.

**Платежный оборот** – процесс, включающий не только движение денег как средств платежа в наличной и безналичной формах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.)

**Денежный оборот** — процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной формах, обслуживающий реализацию товаров и нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

**Безналичный денежный оборот** – совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег.

**Налично-денежный оборот** – процесс движения наличных денежных знаков (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты).

Денежный оборот затрагивает практически все аспекты хозяйственных отношениях: реализацию продукции, работ, услуг; распределение и перераспределение национального дохода; получение и возврат кредита; выплату и использование

денежных доходов населения; формирование фондов предприятий и организаций; оплату финансовых обязательств.

Роль денежного оборота состоит в том, что

1) посредством его в экономике осуществляются перераспределительные процессы, которые регулируются государством;

2) значимость его определяется и тем, что денежный оборот каждого сектора экономики представляет собой относительно обособленную часть всего денежного оборота;

3) денежный оборот непосредственно связан с товарным обращением и с движением денежной формы стоимости, поэтому он отражает как положительные итоги процесса производства товаров и услуг, так и его отрицательные моменты.

Закон денежного обращения показывает устойчивую связь между количеством денег и уровнем цен обращающихся товаров и услуг.

В марксистской трактовке данного закона величина денежной массы определяется уровнем цен. Чем выше цены, тем большее количество денег необходимо для обслуживания кругооборота товаров и услуг, и наоборот.

В основе марксистской трактовки данного закона лежит количественная теория денег, которая объясняет уровень товарных цен и стоимость денег их количеством в обращении. Чем больше денег в обращении, тем выше уровень цен, и наоборот, при уменьшении денег в обращении уровень цен снижается.

Кейнсианская трактовка закона денежного обращения отрицает наличие прямой связи между уровнем цен и количеством денег в обращении исходя из того, что скорость обращения денег не есть величина постоянная. Поэтому кейнсианцы не рассматривают денежную массу как объект денежно-кредитного регулирования, отдавая предпочтение процентным ставкам и стимулированию инвестирования.

**Денежная масса** – совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающий хозяйственный оборот и принадлежащий частным лицам, предприятиям и государству.

Основным критерием выделения различных агрегатов совокупной денежной массы служит ликвидность, т.е. степень быстроты конверсии отдельных форм вкладов и сбережений.

**Денежный агрегат** – это статистический показатель, определяющий объем и структуру денежной массы.

Вся денежная масса может быть представлена как совокупный денежный агрегат, рассчитываемый через агрегат  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_2x$ ,  $M_3$ .

**Денежный агрегат** – это группировка банковских счетов по степени быстроты превращения средств на этих счетах в наличные деньги. Чем быстрее средства на счетах можно перевести в наличную форму, тем более ликвидным считается данный агрегат.

По методике Банка России рассчитываются следующие денежные агрегаты:

1.  **$M_0$**  – деньги вне банков, т.е. банкноты и монеты, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах ЦБР и кредитных организаций;

2.  **$M_1$**  – деньги, т.е.  $M_0$  + депозиты до востребования в национальной валюте;

3.  **$M_2$**  – денежная масса в национальном определении, т.е.  $M_1$  + срочные и сберегательные депозиты в национальной валюте, включая депозиты;

4.  **$M_2x$**  – денежная масса по методологии денежного обращения, т.е. деньги  $M_1$  + квазиденьги, представленные срочными и сберегательными депозитами в национальной валюте и депозитами в иностранной валюте;

5.  **$M_3$**  –  $M_2x$  + инструменты денежного рынка (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, обращающиеся вне банковской системы).

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Денежный оборот и денежное обращение	Тезаврация Таргетирование
Налично-денежный оборот	Операции на открытом рынке
Безналичный оборот	Денежные агрегаты
Сущность закона денежного обращения	Денежная масса Денежная база

**Тема 4. Безналичные расчеты**

**План:**

1. Безналичный денежный оборот
2. Система безналичных расчетов
2. Механизм безналичных расчетов

**Цель:** усвоить механизм безналичных расчетов и определить значимость безналичного денежного оборота для государства

**Задачи:**

- 1) определить преимущества безналичного оборота;
- 2) изучить систему безналичных расчетов;
- 3) рассмотреть схемы документооборотов при различных формах безналичных расчетов;

*Безналичные расчеты* – это движение денег в виде перечислений по счетам кредитных учреждений.

Безналичные расчеты в РФ регулируются главой 46 «Расчеты» Гражданского кодекса РФ, Положением ЦБР 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

**Принципы организации безналичных расчетов:**

1. Все предприятия и организации обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается оставлять только небольшие суммы наличных денег в пределах установленных норм.
2. Подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.
3. Платежи производятся со счетов клиентов в банке только с их согласия.
4. Установлено несколько форм расчетов и видов платежей, которые предприятия выбирают по своему усмотрению.

**Безналичные расчеты:**

- 1) способствуют уменьшению издержек обращения (экономия средств связанных с печатью, хранением, перевозкой и т.д.);
- 2) позволяют лучше регулировать платежный оборот;
- 3) ускоряют оборачиваемость оборотных средств.

Формы безналичных расчетов представляют собой различные сочетания организационно-технических приемов совершения платежей в зависимости от особенностей хозяйственных связей поставщиков и покупателей и регулярности поставок товарно-материальных ценностей.

В хозяйстве России применяются расчеты платежными требованиями, платежными поручениями, инкассовыми поручениями, чеками и посредством аккредитивов.

**Расчеты платежными поручениями (ПП).**

ПП самая распространенная форма безналичных расчетов в России.

*III* является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

#### **Расчеты посредством аккредитивов.**

Расчеты посредством аккредитивов проводятся путем списания со счета плательщика необходимой суммы денежных средств и перевода ее в банк поставщика для зачисления на его расчетный счет. Это зачисление происходит после отгрузки товарно-материальных ценностей, предъявления счета-фактуры и товарно-транспортных документов.

Банки могут открывать следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);  
отзывные и безотзывные (подтвержденные).

#### **Расчеты чеками.**

*Расчетный чек* – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

В России чековая форма расчетов не распространена. Доля предприятий, использующих чеки, не превышает 1,5% в общем платежном обороте страны.

**Расчеты по инкассо** представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов действует в целях получения от плательщика платежа.

**Расчеты платежными требованиями** — классическая форма, основанная на заключении хозяйственных договоров, поставке товарно-материальных ценностей в соответствии с этими договорами и их оплате покупателем после получения этих ценностей. Последующая оплата дает возможность покупателю проверить комплектность и качество заказных ценностей и их поставку исходя из основных условий заключенного договора.

*Инкассовое поручение* представляет собой расчетный документ, на основании которого проводится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке (ст. 847 ГК РФ).

Инкассовые поручения используются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3]

#### **Ключевые слова и вопросы**

Преимущества безналичных расчетов  
Принципы безналичных расчетов  
Законодательные основы безналичных расчетов  
Платежные поручения  
Аккредитив  
Чек

Инкассовые поручения  
Банковские счета  
Механизм безналичных расчетов  
Виды аккредитивов  
Платежные требования  
Акцепт  
Инкассо

## Тема 5. Инфляция и ее социально-экономические последствия

### План:

1. Сущность и формы проявления инфляции
2. Показатели инфляции и ее влияние на экономику
3. Регулирование инфляции

**Цель:** определить причины возникновения инфляции и ее негативное воздействие на экономику страны

### Задачи:

- 1) установить формы проявления инфляции;
- 2) рассмотреть показатели, характеризующие инфляцию;
- 3) определить методы борьбы с инфляцией

**Первопричина инфляции** - диспропорции между различными сферами народного хозяйства: накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами государства, денежной массой в обращении и потребностями хозяйства в деньгах.

Необходимо различать **внутренние и внешние факторы (причины)** инфляции. Среди **внутренних** факторов можно выделить **неденежные и денежные** - монетарные. **Неденежные** - это нарушение диспропорций хозяйства, циклическое развитие экономики, монополизация производства, несбалансированность инвестиций, государственно-монополистическое ценообразование, кредитная экспансия, экстраординарные обстоятельства социально-политического характера и др. **Денежные** - кризис государственных финансов: дефицит бюджета, рост государственного долга, эмиссия денег, а также увеличение кредитных орудий обращения в результате расширения кредитной системы, увеличения скорости обращения денег и др.

**Внешними** факторами инфляции являются мировые структурные кризисы (сырьевой, энергетический, валютный), валютная политика государств, направленная на экспорт инфляции в другие страны, нелегальный экспорт золота, валюты.

### Формы проявления инфляции:

1. рост цен на товары и услуги, причем неравномерный, что приводит к обесценению денег, снижению их покупательной способности;
2. понижение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной.
3. увеличение цены золота, выраженной в национальной денежной единице.

В зависимости от темпов роста цен на рынке различают следующие **виды инфляции:**

1. ползучую при ежегодных темпах прироста цен на 3-4%. Такая инфляция характерна для развитых стран, которые рассматривают ее как стимулирующий фактор;
2. галопирующую при среднегодовых темпах прироста цен на 10-50% (иногда до 100%), которая преобладает в развивающихся странах;
3. гиперинфляцию при ежегодных темпах прироста цен свыше 100%, свойственную странам в отдельные периоды, когда они переживают коренную ломку своей экономической структуры.

В зависимости от причины, которая преобладает, различают два **типа инфляции:**  
**Инфляция спроса.** Традиционно инфляция возникает при избыточном спросе. Спрос на товары больше, чем предложения товаров, в связи с тем, что производственный сектор не в состоянии удовлетворить потребности населения. Этот избыток спроса ведет к росту цен. Существует много денег при малом количестве товаров.

### Инфляция издержек производства. Причины инфляции издержек производства:

1. снижение роста производительности труда, вызванное циклическими колебаниями или структурными изменениями в производстве, что ведет к увеличению издержек на единицу продукции, а, следовательно, к уменьшению прибыли. В конечном итоге это скажется на снижении объема производства, сокращении предложения товаров и росте цен;
2. расширение сферы услуг, появление новых видов с большим удельным весом зарплаты и относительно низкой по сравнению с производством производительностью труда. Отсюда общий рост цен на услуги;
3. повышение оплаты труда при определенных обстоятельствах в результате активной деятельности профсоюзов, контролирующей номинальную заработную плату. Компании

отвечают на такой рост инфляционной спирали; повышение заработной платы вызывает рост цен и новое повышение заработной платы;

4. высокие косвенные налоги, характерные для многих государств, которые включаются в цену товаров. Для оценки и измерения инфляции используют показатель индекса цен. Индекс цен измеряет соотношение между покупной ценой определенного набора потребительских товаров и услуг ("рыночная корзина") для данного периода с совокупной ценой идентичной и сходной группы товаров и услуг в базовом периоде.

Показателями, характеризующими уровень инфляции, являются индексы цен – относительные величины, показывающие динамику цен.

К ним относятся:

1. **Индекс стоимости жизни** определяется как уровень розничных цен на те товары и услуги, которыми пользуются определенные социальные группы населения.

2. **Индекс розничных цен** рассчитывается по розничным ценам всех групп товаров.

3. **Индекс оптовых цен** рассчитывается по ценам товаров, находящихся в оптовой торговле.

4. **Индексы цен производителя** учитывают отпускные цены производителя.

**Направления влияния инфляции на экономику:**

1. Усиление диспропорции в экономике.

2. Создает условия для перелива капитала из производства в сферу обращения.

3. Искажает структуру потребительского спроса.

4. Нарушает емкость внутреннего рынка.

5. Нарушается функционирование денежно-кредитной системы.

6. другие

Основные формы борьбы с инфляцией: денежные реформы и антиинфляционная политика.

**Антиинфляционная политика** - комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией.

Условно все мероприятия, направленные на борьбу с инфляцией, можно разделить на две группы. К первой относятся такие, которые являются частью политики стабилизации, т.е. носят общеэкономический характер и направлены на ликвидацию причин инфляции. Во вторую – мероприятия, направленные на смягчение последствий инфляции.

**Денежная реформа** - полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации денежного обращения.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [4]

**Ключевые слова и вопросы**

Инфляция спроса

Инфляция предложения

Галопирующая инфляция

Гиперинфляция

Скрытая инфляция

Инфляция издержек

Антиинфляционная политика

Денежная реформа

Деноминация

Нуллификация

Дефолт

Ревальвация

Девальвация

Индекс потребительских цен

Дефлятор

Индекс цен на платные услуги

Индекс прироста денежного агрегата

Темп изменения индекса оптовых цен

Месячный темп прироста ВВП

Индексация доходов

Тезаврация

Монетарная политика

**Тема 6. Денежная система, ее основные и элементы. Типы денежных систем**



### **План:**

1. Понятие, сущность и элементы денежной системы. Принципы функционирования денежной системы
2. Классификация денежных систем
3. Денежная система России

**Цель:** определить основное назначение денежной системы для рыночной экономики

### **Задачи:**

- 1) рассмотреть основные элементы денежной системы;
- 2) изучить принципы функционирования денежной системы;
- 3) рассмотреть типы денежных систем;
- 4) определить особенности денежной системы РФ

**Денежная система** – это форма организации денежного обращения в стране, сложившиеся исторически и закрепленные национальным законодательством.

По своему содержанию денежная система представляет собой совокупность определенных элементов, тесно взаимодействующих и обеспечивающих ее целостность. По своей форме денежная система реализуется посредством организации денежных отношений в стране.

Основная цель функционирования денежной системы – **обеспечение стабильности и эластичности.**

Современные денежные системы различных стран включают следующие основные элементы:

- 1) денежную единицу - это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров;
- 2) масштаб цен – это средство выражения стоимости в денежных единицах. При металлическом обращении масштаб цен представлял собой весовое количество денежного металла. При функционировании кредитных неразменных на золото денег масштаб цен складывается стихийно и служит для соизмерения стоимостей товаров посредством цены;
- 3) виды денег – это совокупность, законодательно установленных на территории данного государства платежных средств (банкноты, казначейские билеты и разменная монета);
- 4) порядок эмиссии и обращения денег – т.е. законодательно урегулированные процессы их обеспечения, выпуска, хранения и изъятия из обращения;
- 5) государственный аппарат регулирования денежного обращения – это государственный орган, которому поручено наблюдать и регулировать процессы эмиссии, обеспечения, хранения и изъятия из обращения денежных средств.

Денежная система любого государства должна строиться на определенных принципах. Под принципами понимается какое-либо требование, которое нужно соблюдать.

Для денежной системы исторически выведены свои принципы организации:

- 1) центральное управление денежной системы должно осуществляться экономическими методами через аппарат центрального банка;
- 2) прогнозное планирование денежного оборота должно охватывать разработку централизованных и децентрализованных планов, планов-прогнозов;
- 3) устойчивость и эластичность денежного оборота должны, с одной стороны, исключать инфляцию, а с другой – способствовать расширению или сужению денежного оборота в связи с потребностями хозяйства в денежных средствах;
- 4) кредитный характер денежной эмиссии предполагает, что выпуск новых денежных знаков должен осуществляться только в результате проведения банками кредитных операций;
- 5) обеспеченность предполагает, что выпускаемые в оборот денежные знаки должны быть застрахованы с помощью активов банков.

В зависимости от вида денег – как товар или как знаки стоимости – различают денежные системы двух типов:

1) система металлического; 2) система бумажно-кредитного;

В зависимости от типа экономической системы различают денежную систему командно-административной экономики и денежную систему рыночной экономики.

В зависимости от национальной принадлежности денежные системы можно разделить на:

- национальные денежные системы;
- денежные системы группы государств (Европейского Союза)

Денежная система Российской Федерации функционирует в соответствии с Федеральным законом о Центральном Банке РФ, определившем ее правовые основы.

Официальной денежной единицей (валютой) в стране является рубль. Введение на территории РФ других денежных единиц запрещено. Соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами Законом не установлено. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется Центральным банком и публикуется в печати.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Национальная денежная система  
Региональная денежная система  
Денежная система РФ  
Типы денежных систем  
Биметаллизм  
Золотой стандарт  
Бумажно-кредитное обращение  
Принципы денежной системы  
Основные элементы денежной системы

**Тема 7. Денежные системы различных стран**

Данную тему студенты готовят самостоятельно и представляют на лекционном занятии.

**План:**

1. Денежная система США.
2. Денежная система Великобритании.
3. Денежная система Канады.
4. Денежная система Франции.
5. Денежная система Германии.
6. Денежная система Японии

**Цель:** выявить общие черты и особенности функционирования денежных систем различных стран. Подготовить материал самостоятельно.

**Задачи:**

1. Изучить особенности денежной системы США.
2. Рассмотреть денежную систему Великобритании как одну из наиболее развитых систем в период ее становления IX-X вв.
3. Определить современное состояние денежного обращения Канады.
4. Изучить историю денежной системы Франции

**Денежная система США**

Доллар США (англ. United States dollar, от нем. Taler — талер) — денежная единица США, одна из основных резервных валют мира (1 доллар = 100 центов).

Обозначение: \$ или USD.

Является долговым обязательством треста частных банков — ФРС США подотчётной Конгрессу США.

В США нет государственного центрального банка.

Все федеральные банкноты США, выпущенные начиная с 1861 года, по сей день являются законным платёжным средством.

С 1971 года отменена обеспеченность доллара США золотым резервом.

**Номиналы:**

В свободном обращении присутствуют и выпускаются банкноты номиналов:

1 доллар;	монеты номиналов:
2 доллара (нерегулярный выпуск);	1 цент (пенни);
5 долларов;	5 центов (никель);
10 долларов;	10 центов (дайм);
20 долларов;	25 центов (квотер);
50 долларов;	50 центов (хаф);
100 долларов;	1 доллар.

**Эмиссионная система:**

Правом денежной эмиссии (выпуска) обладают 12 частных банков — членов ФРС (учреждена 23 декабря 1913 года). Территория США была разделена на 12 регионов (округов), каждый со своим федеральным резервным банком с капиталом не менее 4 млн. долл, которые имеют цифровое и буквенное обозначение в алфавитном порядке:

Номер территории	Буква	Расположение центра
1	A	Бостон
2	B	Нью-Йорк
3	C	Филадельфия
4	D	Кливленд
5	E	Ричмонд
6	F	Атланта
7	G	Чикаго
8	H	Сент-Луис
9	I	Миннеаполис
10	J	Канзас-Сити
11	K	Даллас
12	L	Сан-Франциско

Федеральные резервные банки, размещенные в этих центрах, имеют право печатать бумажные деньги.

Банкнота \$100 является «долгожителем» и циркулирует 60 месяцев.

По состоянию на 30 сентября 2006 года, в мире существовало банкнот и монет на общую сумму \$971 млрд 922 млн 146 тыс. 480, из них \$790 млрд 556 млн 011 тыс. 806 находились в свободном обращении (то есть, на каждого жителя планеты приходилось \$150). Наиболее распространены банкноты достоинством \$100, \$20 и \$10.

**Регулирование денежной системы**

Основную функцию по регулированию денежной системы выполняет центральный банк США (ФРС) совместно с министерством финансов.

Главным направлением деятельности ФРС в этой области является поддержание стабильности денежной системы, включая все ее основные элементы: денежное обращение, сбалансированное соотношение между наличным и безналичным оборотом, денежная эмиссия, масштаб цен.

С 1981 г. начинает проводиться более жесткое регулирование денежного обращения путем ограничения денежной массы и повышения процентных ставок. В последующем это способствовало снижению темпов инфляции и укреплению престижа доллара путем повышения его курса по отношению к валютам других западных стран. Все эти мероприятия США нанесли определенный финансово-экономический ущерб странам Западной Европы и Японии из-за бегства оттуда горячих денег и падения курса их валют.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

ФРС	Особенности организации денежного обращения в развитых странах
Денежные агрегаты	
Доллара США	
Номинал денежной единицы	Валютная котировка
Фунт стерлингов	Базовая валюта
Евро	Косвенная котировка
Банк Канады	Срок валютирования
Канадский доллар	Конверсионные операции
Иена	Кассовые (спот) операции
Инфляционные процессы в развитых странах	Срочные валютные сделки
	Форвардные операции

## **Раздел II. Кредит и кредитная система**

### **Тема 8. Сущность кредита**

**План:**

1. Необходимость кредита
2. Сущность и функции кредита
3. Формы и виды кредита
4. Теории, принципы, законы и границы кредита
5. Кредит в международных экономических отношениях

**Цель:** установить необходимость существования кредита и его роль в современных условиях

**Задачи:**

- 1) Определить, почему кредит является элементом экономического развития;
- 2) определить чем кредит отличается от денег;
- 3) установить что главное в сущности кредита;
- 4) рассмотреть основные функции кредита.

Так как кредит это экономическая категория, существующая независимо от воли и сознания людей, то одной из причин обуславливающих его объективную необходимость является *различная скорость кругооборота индивидуальных капиталов в отраслях народного хозяйства.*

Ссудный капитал – это денежные средства, переданные в ссуду за определенный процент при условии возвратности и удовлетворении потребности заемщика.

Основными условиями существования кредита можно считать:

1. Несовпадение во времени индивидуальных кругооборотов и оборотов производственных фондов отдельных товаропроизводителей.

2. Кредитор и заемщик должны быть юридически самостоятельными организациями, что обеспечивает экономическую ответственность сторон в процессе кредитных отношений.

3. Кредитор и заемщик должны быть заинтересованы в кредитных отношениях (банковская процентная ставка с одной стороны должна обеспечивать максимальную прибыль, а с другой – возможность уплаты процентов без ущерба для заемщика).

*Функция денежного авансирования воспроизводственного процесса.*

*Функция аккумуляции денежных средств.*

*Функция замещения реальных денег кредитными операциями.*

*Функции создания кредитных орудий обращения.* Кредит может выступать в денежной и товарной формах. Исторически первой формой кредита была товарная. Товарная форма – это предоставление ссуженной стоимости в натурально-вещественном виде.

Натуралистическая теория кредита была разработана А. Смитом и Д. Рикардо.

Основные положения капиталотворческой теории кредита сформулировал английский экономист Дж. Ло.

Теория кредита выделяет такие *принципы кредитования*, как возвратность, срочность, платность, целевой характер, обеспеченности. *Возвратность и срочность* являются основными принципами кредитования, означающими, что кредит нужно вернуть и еще заплатить за его использование. Кредит нужно вернуть в назначенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.

Закон возвратности кредита. Возвратность кредита — его главный родовой признак, без которого кредит не в состоянии существовать как самостоятельная или отдельная экономическая категория. Этим определяется сущность кредита как двусторонней формы движения стоимости — от кредитора к должнику и обратно движения кредита наиболее полно характеризует его проявление в рыночной экономике.

Закон возрастания кредитной стоимости. Кредит есть самовозрастающая экономическая категория; формула самовозрастания кредита Д — Д'.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Акцептный кредит

Потребительский кредит

Лизинг

Ипотека

Овердрафт

Кредитная карта

Синдицированный кредит

Финансовый лизинг

Кредитная линия

Ломбардный кредит

Ролlover- кредитная линия

Открытая кредитная линия

Конткоррентный кредит

Кредит

Законы кредита

Функции кредита

Границы кредита

Формы кредита

Ссудный капитал

## Тема 9. Ссудный процент

**План:**

1. Теории ссудного процента и его сущность

2. Экономические основы формирования уровня процентных ставок. Виды процентных ставок

3. Банковский процент

4. Границы ссудного процента и источники его уплаты

**Цель:** определить сущность ссудного процента и его зависимость от различных факторов

**Задачи:**

1) определить природу ссудного процента;

2) рассмотреть функции и роль ссудного процента;

3) изучить основные формы ссудного процента;

4) определить, в чем заключаются особенности процентных ставок в современной России.

Ссудный процент — это плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами или материальными ценностями. Еще в древности, за два тысячелетия до нашей эры, были известны многочисленные виды натуральных ссуд с

уплатой процента в натуральной форме — скотом, зерном и т.д. В условиях выдачи денежных ссуд процент соответственно уплачивается в денежной форме.

*Ссудный процент* — это доход, получаемый собственником капитала в результате использования его денежных средств в течение определенного времени. Отсюда, он выступает в качестве цены ссуды. Можно утверждать, что ставка процента — это цена кредита. В этом качестве она уплачивается собственнику капитала.

Ставки процента испытывают влияние многочисленных факторов, но главное значение имеет соотношение спроса и предложения денежного капитала. Объяснение этого фактора содержится в ряде теоретических положений Дж.М. Кейнса, А. Маршалла, Л. Вальраса и др.

Уровень ставки процента во многом зависит от состояния экономики, размера бюджетного дефицита и состояние национальной валюты. Для большинства стран характерна следующая зависимость: чем более устойчива национальная валюта, тем ниже ставка процента. Если валюта обесценивается, то происходит повышение краткосрочной ставки процента.

На уровень ставок процента по каждой отдельно взятой сделке оказывают влияние вид и срок кредита, репутация и экономическое положение клиента, продолжительность его деловых отношений с банком.

Для участников кредитных операций большое значение имеет влияние на уровень ставки процента рыночных сил и государственного регулирования. Государство корректирует уровень ставки процента в первую очередь из-за того, чтобы обеспечить приоритетное развитие отдельных отраслей экономики.

В целом факторы, влияющие на ставку процента, могут быть дифференцированы на объективные, или внешние, и внутренние, степень влияния которых определяется самими банками.

К внешним факторам относятся состояние кредитного рынка, а также характер государственного регулирования деятельности коммерческих банков (уровень резервных требований, нормативы ликвидности, ставка процента центрального банка, ставка налогообложения прибыли).

К внутренним факторам относятся оценка банком степени риска по вложениям средств в зависимости от характера ссудозаемщика, вида, срока пользования и величины ссуды, а также определение допустимой цены привлекаемых ресурсов, исходя из задач поддержания ликвидности банка и возможностей прибыльного размещения средств.

В связи с развитием межбанковского кредита распространение получили *межбанковские кредитные ставки процента*. В мировой практике примером межбанковской ставки может служить лондонская — ЛИБОР, которая используется в качестве базовой при расчете стоимости отдельных международных сделок. Как правило, к базовой ставке ЛИБОР добавляется определенная надбавка (маржа), которая зависит от вида сделки, финансового положения заемщика, конъюнктуры на рынке ссудных капиталов.

Различают номинальную и реальную ставки ссудного процента. *Номинальная ставка* — это ставка, выраженная в деньгах. *Реальная ставка* — это ставка процента, скорректированная на инфляцию, т.е. выраженная в неизменных ценах. Именно последняя определяет принятие решений о целесообразности (или нецелесообразности) инвестиций.

Ставка процента может быть неизменной в течение всего срока ссуды или изменяющейся (плавающей). Иностранные банки кредит на такой основе называют ролloverным. Плавающие ставки процента применяются не только на национальном, но и на международном рынке ссудных капиталов. Плавающая ставка процента меняется в зависимости от колебаний ставок процента на рынке ссудных капиталов.

Банковский процент — одна из наиболее развитых в России форм ссудного процента, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк.

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Базовая ставка	Купонные облигационные выплаты
Банковский процент	Реальная процентная ставка
Дисконтирование	Резервы на возможные потери по ссудам
Источники ссудного процента	Ссудный процент
Процентная маржа	Учетная ставка
Номинальная процентная ставка	Формы ссудного процента
Приведенная стоимость денежного потока	Эффективная процентная ставка

**Тема 10. Кредитная система****План:**

1. Содержание, структура и элементы кредитной системы
2. Типы кредитных систем

**Цель:** изучить структуру кредитной системы и ее функции

**Задачи:**

- 1) определить, что включается в понятие кредитная система;
- 2) охарактеризовать основные элементы кредитной системы;
- 3) определить, какие бывают типы кредитных систем.

*Кредитную систему* обычно рассматривают как совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования и как совокупность кредитных организаций (финансово-кредитных институтов).

Кредитная система как совокупность финансово-кредитных институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы и сбережения различных слоев населения и предоставляют их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам. Отметим, что кредитная система тесно связана с денежной, поэтому чисто говорят об их совокупности — денежно-кредитной системе.

Основой кредитной системы исторически являются кредитные организации (финансово-кредитные институты), прежде всего банки.

Финансово-кредитные институты на страновом уровне подразделяются на центральные банки, коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные институты (кредитные организации).

Существует несколько типов кредитных систем.

**I. По типу хозяйствования различают:**

1. централизованную кредитную систему;
2. рыночную кредитную систему;
3. кредитную систему переходного периода.

Сравнивая первые два типа (табл.), можно заметить их существенные различия как по субъектам кредитных систем, так и по их организационным и регулятивным основам. В распределительной (централизованной) кредитной системе кредиты бюджетным организациям не предоставлялись. Не было и «вторичных» субъектов на случай невозвратности ссуд — гарантов и поручителей, страховщиков, обеспечивающих возвращение ссуды при наступлении страхового случая. Практика кредитования рыночной модели кредитной системы более разнообразна: она предусматривает коммерческое кредитование, более широкое развитие потребительских ссуд, возможность получения бланкового кредита и использование ценных бумаг в качестве обеспечения ссуд. Вместе

с тем функционирование рыночной кредитной системы связано с большими кредитными рисками, поэтому заемщик платит за кредит более высокий ссудный процент.

**II. По степени их развитости.** По этому признаку можно выделить два типа кредитных систем: *развитые и развивающиеся*. Развитыми кредитными системами можно назвать те, которые не только содержат все необходимые элементы, но и обеспечивают их взаимодействие. К примеру, не только существует ипотечное кредитование, но и разработана соответствующая методическая база, действует банковское законодательство (в том числе совершенное залоговое право), а также институты надежной регистрации залога (недвижимости), осуществления прав участников залоговых отношений. В развитой кредитной системе не только обеспечивается право граждан по открытию вклада в кредитном учреждении, но и созданы экономические и правовые формы, гарантирующие их возврат владельцам.

**III. По географическому признаку** кредитные системы разделяются на два типа: *международные кредитные системы и национальные кредитные системы*. Кредит является интернациональной стоимостной категорией, как говорят, он «не знает границ»: его суть, законы движения определяются общеэкономическими факторами. Являясь возвратной формой движения стоимости, кредит не меняет своей сути ни в Англии, ни во Франции, ни в Германии, ни в России. Неизменными остаются и принципы кредита.

Эволюцию кредитной системы России можно условно разделить на несколько этапов:

До реформы 1861 года банковская система России состояла в основном из дворянских банков, предоставляющих кредиты под залог помещичьих имений и драгоценностей. Кредитованием промышленности и торговли занимались банковские фирмы, менялы, ростовщики.

С 60-х годов создаются акционерные коммерческие банки, развиваются ипотечные банки.

В 90-е годы банковская система России имеет следующую структуру: Государственный банк, акционерные коммерческие банки, городские банки (выдавали кредиты под городскую недвижимость). Высока степень концентрации банковского капитала и участие иностранного капитала.

В 1917 г. национализируются частные акционерные банки, в связи с отменой частной собственности на землю ликвидируются ипотечные банки. Сохраняется только кооперация. В 1920 г. создается Народный банк РСФСР, который в 1925 г. в связи с натурализацией хозяйства преобразуется Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

С переходом к новой экономической политике осуществляется воссоздание банковской системы: создаются кооперативные банки, отраслевые специализированные банки, территориальные банки, общества сельхозкредита, общества взаимного кредитования.

1927–1930 гг. Осуществляется реформирование кредитной системы на принципах централизации и государственной монополизации банковского дела: все операции по краткосрочному кредитованию сосредотачиваются в Госбанке, создаются банки долгосрочных вложений.

1987 г. — реформирование банковской системы по отраслевому признаку. Создается сеть специализированных банков: Промстройбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк.

1990–1991 гг. — создание двухуровневой банковской системы, включающей Центральный банк (Банк России) и сеть коммерческих банков. Получают развитие и специализированные банки (ипотечные, инвестиционные).

К середине 1998 г. заметно выросли капиталы банков, создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты. Однако августовский кризис 1998 г. нанес разрушительный удар прежде всего по кредитной системе России. За август—декабрь 1998 г. капиталы банковской системы сократились на 30%.



Обострению кризиса способствовали также отток вкладов населения и усиление недоверия к банкам. Общая сумма вкладов в рублевом выражении сократилась на 40%. Сужение ресурсной базы и повышение кредитных рисков привели к резкому сокращению кредитной активности.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Кредитная система	Консорциумы
Небанковские кредитные организации	Почтовые учреждения
Звенья кредитной системы	Участники кредитной системы
Банковская система	Расчетные центры
Специализированные банки	Кредитные союзы
Универсальные банки	Централизованная кредитная система
Ассоциации	Кредитная система рыночного типа
Союзы	Эмиссионные банки

### Раздел III. Банки и банковские системы

#### Тема 11. Возникновение и сущность банков

**План:**

1. Возникновение и развитие банков. Роль банков в развитии экономики
2. Функции банков
3. Виды банков

**Цель:** рассмотреть историю возникновения банков и определить их роль в современных условиях

**Задачи:**

- 1) установить, с чем связано появление первых отдельных элементов банковской деятельности; определить основные функции банков;
- 2) рассмотреть виды банков, функционирующих в настоящее время.

Банки - представляют собой специализированные организации, которые аккумулируют временно свободные денежные средства юридических лиц и населения, предоставляют их во временное пользование в виде кредитов, оказывают посреднические услуги во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, производят кассовое обслуживание физических и юридических лиц, осуществляют другие операции с деньгами и денежным капиталом.

Проследим их эволюцию. Впервые банки, близкие к современным, появляются в феодальной Европе (прежде всего в Северной Италии), но история банковского дела насчитывает тысячелетия. Первые банки — деловые дома — возникли на Древнем Востоке (XVIII—VI вв. до н.э.). Учреждения, подобные банкам, функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Так, в VIII в. до н. э. существовал Вавилонский банк, который принимал денежные вклады, предоставлял кредиты и даже выпускал банковские билеты — «гуду».

Старейшей функцией, выполняемой банками, является *функция посредничества в кредите*. Непосредственное предоставление свободных денежных средств их владельцами в ссуду промышленным и торговым предпринимателям связано с определенными трудностями.

Развитие банковского дела привело к возникновению большого количества разнообразных банков. Рассмотрим классификацию видов банков по различным признакам.

По форме собственности и организационно-правовой форме банки делятся на несколько групп:

- акционерные, которые создаются по принципу акционерного общества и, как правило, в целях финансирования конкретных программ;
- неакционерные, которые находятся в собственности индивидуальных собственников или партнеров;
- кооперативные (в США такие банки называют взаимными);
- муниципальные, или коммунальные, принадлежащие местным органам власти;
- государственные;
- смешанные, в которых государство является одним из собственников;
- межгосударственные.

С точки зрения функциональной специализации наиболее распространенными видами банков являются инвестиционные, ипотечные, сберегательные.

*Инвестиционные банки* выполняют функцию организации эмиссии и размещения на рынке акций и облигаций промышленных и торговых компаний. Свои ресурсы они формируют путем выпуска собственных акций и облигаций, а также путем получения кредитов от коммерческих банков, в основном под залог размещаемых ценных бумаг. Инвестиционные банки часто входят в состав банковских холдингов или являются дочерними обществами крупных финансовых компаний, оказывающих широкий спектр финансовых услуг.

*Ипотечный банк* — это банк, специализирующийся на предоставлении кредитов под залог недвижимого имущества (ипотечных кредитов). Первоначально ипотечные банки практически во всех странах возникали как государственные. Цель их создания заключалась в оказании финансовой поддержки крупным помещичьим хозяйствам.

Отличительной особенностью ипотечных банков является то, что формирование их ресурсов происходит посредством выпуска на длительные сроки собственных долговых обязательств — закладных листов.

*Ссудо-сберегательные банки* аккумулируют доходы и сбережения населения и предоставляют ссуды на потребительские нужды. Они могут быть образованы как на основе частной собственности (например, взаимосберегательные банки в США), так и в форме публично-правовых организаций (сберегательные кассы и общественные строительно-сберегательные кассы в Германии, сберегательные кассы во Франции и т.п.).

*Сберегательные кассы* — это кредитные учреждения, основная функция которых заключается в привлечении денежных сбережений и временно свободных денежных средств населения.

Ускорение темпов научно-технического прогресса, развитие наукоемких отраслей экономики стали причиной появления новых видов банков, специализирующихся на рисковом финансировании.

*Венчурный банк* — это банк, создаваемый для кредитования «рисковых» проектов, например научно-технических работ с неопределенным или отдаленным по времени эффектом. Кредитные ресурсы венчурного банка формируются в основном за счет взносов государства, а также спонсорской поддержки. При успешном завершении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ банк получает учредительский доход, который определяется долей прибыли от внедрения инноваций.

## **Тема 12. Банковская система**

### **План:**

1. Характеристика организационного блока банковской системы
2. Развитие банковской системы
3. Особенности развития банковской системы России

**Цель:** определить роль банковской системы в экономике страны

**Задачи:**

- 1) дать характеристику организационного блока банковской системы;
- 2) определить, какие факторы влияют на развитие банковской системы;
- 3) выявить особенности развития банковской системы России.

Банковская система обладает рядом признаков:

1. Включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям. Банковская система, прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям, а именно нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, имеющие другой род деятельности.

2. Она специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. *Специфика банковской системы определяется ее элементами и отношениями, складывающимися между ними.*

3. Представляется как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные части банковской системы (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной — появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и оказывать банковские услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые элементы, восполняющие специфику целого.

4. Функционирует в динамике. Важны два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между последними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают друг у друга денежные ресурсы. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

5. Является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее она «закрыта», поскольку существует банковская тайна. По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Саморегулируемая система, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а за счет побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют работу как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и по долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений.

7. Управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо органу исполнительной власти. Деловые банки будучи юридическими лицами, работают в соответствии с общим и специальным банковским законодательством, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за

деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Поскольку банк является общественным институтом, принципом его деятельности следует считать ориентацию на удовлетворение потребностей клиентов.

Принцип платности отражает коммерческую основу банковской деятельности. Как экономический субъект банк за счет платности операций не только покрывает свои затраты по ведению банковского дела, но и получает прибыль.

Немаловажным принципом банковской деятельности следует также считать принцип взаимной заинтересованности сторон. На практике данный принцип проявляется в установлении между банком и его клиентами партнерских отношений. Деятельность банка при этом носит предпринимательский характер, этими капиталами банк содействует реализации хозяйственных проектов.

Еще один принцип — принцип планомерности банковской деятельности. Осуществляя текущую деятельность, банки неизбежно планируют как поступление ресурсов, так и их перераспределение. К примеру, разрыв во времени между производством платежа за счет кредита и его погашением предполагает оценку возможностей не только заемщика, но и банка-кредитора в текущем и в будущем периоде, требует планирования денежного потока, обеспечивающего как платеж, способность клиента, так и ликвидность кредитного учреждения.

Важнейшим является принцип рациональной деятельности: сохранение фундаментальных условий устойчивого развития кредитных организаций — их ликвидности, прибыльности, конкурентоспособности, качества обслуживания и безопасности.

Не менее важный принцип банковской деятельности — принцип законопослушания. Банк как общественный и экономический институт более всего заинтересован в соблюдении законов и правил профессиональной деятельности, что обеспечивает стабильность банковского бизнеса. Опыт показывает, что банки, прикрывающие неблагоприятную деятельность клиентов, зачастую сами оказывают замешанными в незаконном (полузаконном, «сером») бизнесе и в итоге несут убытки и сходят со сцены. Неудивительно, что банковская деятельность является объектом строгого регулирования.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Коммерческие банки чаще всего являются частными (по международной терминологии к ним относятся и акционерные и кооперативные банки).

По правовой форме организации — на общества открытого и закрытого типов с ограниченной ответственностью. По функциональному назначению — на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

По характеру выполняемых операций - универсальные и специализированные.

По обслуживаемым отраслям — многоотраслевые и обслуживающие одну отрасль.

По числу филиалов — безфилиальные и много филиальные.

По сфере обслуживания — региональные, межрегиональные, национальные, международные.

По масштабам деятельности — малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

По размерам капиталов — до 30 млн. руб., от 30 до 300 млн. руб., свыше 300 млн. руб.

В банковскую инфраструктуру входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

Особым элементом этого блока банковской системы служит банковское дело.

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Ассоциации банков	Кредитное бюро
Банковская система	Кредитный кооператив
Банковский кодекс	Небанковская кредитная организация
Банкротство банка	Расчетная сеть
Временная администрация банк	Региональный банк
Иностранные банки	Резервная система
Кредитная история	Страхование банковских вкладов
Кредитная система	Типы банковских систем

### **Тема 13. Деятельность центральных банков**

**План:**

1. Формы организации и функции центральных банков
2. Правовые основы деятельности Банка России
3. Центральный банк России в развитии рыночной экономики

**Цель:** определить значение центральных банков в регулировании денежного обращения и стабилизации денежной системы

**Задачи:**

- 1) изучить историю возникновения центральных банков;
- 2) определить основные функции центральных банков;
- 3) определить, что характеризует деятельность Банка России как органа банковского регулирования и контроля.

Возникновение центральных банков в одних странах исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих, наиболее надежных коммерческих банков, пользовавшихся всеобщим доверием. Такие банки стали называть эмиссионными. В других странах центральные банки были созданы государством. В конце XIX — начале XX в. в большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосредоточена в одном банке, который стал называться центральным эмиссионным банком, а на современном этапе - просто центральным банком. Это название отражает роль банка в кредитной системе страны. Центральный банк служит центром кредитной системы.

С точки зрения собственности на капитал центральные банки бывают:

- *государственные*, капитал которых принадлежит государству (Австралия, Аргентина, Великобритания, Германия, Индия, Ирландия, Испания, Канада, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Россия, Финляндия, Франция, Швеция);
- *акционерные*, капитал которых принадлежит акционерам - частным лицам (США, Италия);
- *смешанные* — акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству или местным органам государственного управления (Австрия, Бельгия, Греция, Мексика, Турция, Чили, Швейцария, Япония).

Независимо от того, принадлежит ли капитал центрального банка государству, исторически между банком и правительством сложились тесные связи, которые особенно усилились на современном этапе. Правительство заинтересовано в надежности центрального банка в силу особой роли последнего в кредитной системе страны, в проведении его экономической политики.

**Функции центральных банков.**

К основным направлениям деятельности и задачам, которые решает центральный банк для достижения стоящих перед ним целей относят:

во-первых, то, что центральный банк выступает *эмиссионным центром страны*, решая при этом задачи организации выпуска и обращения наличных банкнот;

во-вторых, он совершает свои операции преимущественно с банками данной страны, а не с торгово-промышленной клиентурой. Центральный банк хранит кассовые резервы

коммерческих банков, предоставляет им кредиты, осуществляет надзор за банками и финансовыми рынками, выступает посредником между другими банками страны при безналичных расчетах. Выполнение этих задач делает центральный банк «*банком банков*» и главным расчетным центром страны;

в-третьих, центральный банк поддерживает государственные экономические программы, размещает государственные ценные бумаги, предоставляет кредиты, выполняет расчетные операции для правительства, хранит официальные золотовалютные резервы. Все это позволяет называть его *банкиром правительства*;

в-четвертых, в рыночной экономике перед центральным банком страны стоит задача осуществления *денежно-кредитного регулирования* экономики, значение которого по мере либерализации экономической политики и сокращения прямого государственного вмешательства в работу рынков возрастает.

Для решения перечисленных задач центральный банк выполняет ряд функций.

**Эмиссионная функция.** Старейшая функция центрального банка — *функция монопольной эмиссии банкнот*. т.е. осуществляет эмиссию общенациональных кредитных денег. Под эмиссией центрального банка понимается выпуск в обращение денег исключительно в наличной форме. Для выполнения эмиссионной функции в каждом центральном банке есть специализированные подразделения, осуществляющие эмиссионно-кассовую работу. В их ведении находится типография, печатающая банкноты.

**Функция управления золотовалютными резервами.** По традиции центральный банк является их хранителем в стране, выполняет *функцию управления золотовалютными резервами*. В период золотого стандарта последняя была неразрывно связана с эмиссионной функцией центрального банка. После отмены золотого стандарта связь золотовалютных резервов с эмиссией денег существенно уменьшилась. В настоящее время официальный золотой резерв служит в качестве резервного актива и гарантийно-страхового фонда в международных расчетах. Центральные банки сосредоточивают у себя большие запасы золота. В ряде стран ими распоряжается министерство финансов, при этом банк осуществляет технические операции с золотом. Кроме золота, в центральных банках сосредоточены и запасы валюты. Это могут быть доллары США, фунты стерлингов, японские йены, в последние годы — евро и др. Золотовалютные резервы используются для проведения международных расчетов, покрытия дефицита платежного баланса, поддержания курса национальной валюты и других целей.

**Функция «банка банков».** Центральный банк непосредственно не работает с юридическими и физическими лицами. Его клиенты — коммерческие банки. Являясь «*банком банков*», центральный банк хранит свободные денежные резервы коммерческих банков, служит расчетным центром банковской системы и предоставляет ей кредиты, в некоторых странах выступает органом банковского регулирования и надзора.

В *Германии* функционирует общенациональная система безналичных расчетов через расчетные центры Федерального немецкого банка. Они проводят расчеты по всем платежным документам.

В *США* функцией ФРС является проведение платежей через общенациональную систему безналичных расчетов. Высшим органом США, ведающим вопросами безналичных расчетов в масштабе всей страны, выступает специальный межкрупной расчетный фонд, находящийся в Вашингтоне.

*Банк Англии* в отличие от многих других центральных банков не является расчетным центром страны. Основу платежной системы Великобритании составляют клиринговые банки.

Предоставляя кредиты национальным банкам, центральный банк выступает в роли *кредитора последней инстанции*. Эту роль он может выполнять благодаря тому, что его эмиссионная деятельность, а также концентрация им резервов коммерческих банков, официальных золотовалютных резервов создает базу для расширения кредитных операций и повышения уровня ликвидности банков. Роль центральных банков как кредиторов последней инстанции особенно возрастает в периоды кризисов и кредитных затруднений.

Центральный банк осуществляет *надзор и контроль над банками*, чтобы поддержать надежность и стабильность банковской системы, защитить интересы вкладчиков и кредиторов.

Функция банкира правительства. Центральный банк выступает как кассир правительства, его кредитор, финансовый консультант. Счета правительства и правительственных ведомств открыты в центральном банке. В некоторых странах последний ведет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, которые поступают от налогов, займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства или министерства финансов в центральном банке и с него правительство оплачивает все свои расходы.

Функция денежно-кредитного регулирования. Центральный банк совместно с правительством разрабатывают и реализуют единую денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение стабильного экономического роста, снижение инфляции и безработицы, нормализацию платежного баланса. Денежно-кредитное регулирование экономики осуществляется центральным банком путем воздействия на объем денежной массы, уровень ставок процента и состояние ликвидности банковской системы. Объектом данного регулирования является также валютный курс национальной денежной единицы. Это воздействие может оказываться как административным путем, так и экономическими методами.

Внешнеэкономическая функция. В процессе своей деятельности центральный банк проводит всю работу по международным расчетам, платежному балансу, движению валютных ценностей, сотрудничает с центральными банками других стран, международными валютно-кредитными организациями, т.е. выполняет *внешнеэкономическую функцию*.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Виды центральных банков  
Кредитор последней инстанции  
Лицензирование деятельности коммерческих банков  
Международная деятельность центрального банка  
Независимость ЦБ  
Операции на открытом рынке  
Организация безналичного платежного оборота  
Правовые основы деятельности центрального банка  
Структура баланса центрального банка  
Структура управления центральным банком

Функции центрального банка  
Центральный банк  
Эмиссия наличных денег  
Сеньораж  
Временная администрация по управлению кредитной организацией  
Финансовый системный кризис  
Эмиссионная система  
Эмиссионный баланс центрального банка  
  
Международная деятельность центрального банка  
Правовой статус Банка России  
Функции Банка России

**Тема 14. Денежно-кредитная политика и ее основные концепции**

**План:**

1. Цели, объекты и субъекты денежно-кредитной политики
2. Методы, инструменты денежно-кредитной политики и особенности их применения

3. Практические аспекты разработки денежно-кредитной политики

4. Разработка денежно-кредитной политики Банком России

**Цель:** рассмотреть методы и инструменты денежно-кредитной политики и ее влияние на экономику

**Задачи:**

1) определить цель, объекты и субъекты денежно-кредитной политики;

2) рассмотреть основные методы денежно-кредитной политики и особенности их применения в современных условиях;

3) установить, какие теоретические концепции лежат в основе государственного регулирования денежно-кредитной политики;

4) определить, каковы основные направления единой государственной денежно-кредитной политики в современной России.

Денежно-кредитная политика государства, являясь частью общегосударственной экономической политики, должна быть «направлена на достижение макроэкономического равновесия при оптимальных для данной страны темпах экономического роста, т.е. обеспечении стабильности цен, эффективной занятости населения и росте реального объема валового национального продукта. Мероприятия, в рамках денежно-кредитной политики осуществляются довольно медленно, рассчитаны на многие годы и поэтому могут быть разбиты на промежуточные или тактические цели.

Выбор промежуточных целей определяется степенью либерализации экономики и независимости центрального банка, стоящими перед ним задачами, его функциями в экономике.

**Объектами** денежно-кредитной политики являются:

- 1) спрос и предложение на денежном рынке;
- 2) объем и структура денежной массы, находящейся в обороте;
- 3) скорость оборота денег;
- 4) объем кредитов;
- 5) коэффициенты банковской мультипликации;
- 6) объем и структура денежных доходов и расходов участников денежного оборота;
- 7) курс национальной денежной единицы.

**Субъектами** денежно-кредитной политики выступают прежде всего центральный банк, являющийся проводником денежно-кредитной политики государства и коммерческие банки.

**Методы** денежно-кредитной политики — это совокупность способов, инструментов воздействия субъектов денежно-кредитной политики на объекты денежно-кредитной политики для достижения поставленных целей. Методы проведения повседневной денежно-кредитной политики называют также **тактическими целями денежно-кредитной политики**. Это воздействие осуществляется с помощью соответствующих инструментов.

Под **инструментом** денежно-кредитной политики понимают средство, способ воздействия центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования на объекты денежно-кредитной политики.

В рамках денежно-кредитной политики применяются прямые и косвенные методы.

**Прямые методы** носят характер административных мер в форме различных директив центрального банка, касающихся объема денежного предложения и цен на финансовом рынке. Реализация этих мер дает наиболее быстрый эффект с точки зрения контроля центрального банка над ценой или максимальным объемом депозитов и кредитов, особенно в условиях экономического кризиса. Однако со временем прямые методы воздействия в случае «неблагоприятного» с точки зрения хозяйствующих субъектов воздействия на их деятельность могут вызвать перелив, отток финансовых ресурсов в «теневую» экономику или за рубеж.

**Косвенные методы** регулирования денежно-кредитной сферы воздействуют на поведение хозяйствующих субъектов при помощи рыночных механизмов. Естественно, что эффективность использования косвенных методов тесно связана с уровнем развития



денежного рынка. При переходной экономике, особенно на первых этапах преобразований, используются как прямые, так и косвенные инструменты с постепенным вытеснением первых вторыми.

Помимо прямых и косвенных различают общие и селективные методы осуществления денежно-кредитной политики центральных банков. **Общие методы** являются преимущественно косвенными и оказывают влияние на денежный рынок в целом.

**Селективные методы** регулируют конкретные виды кредита и носят в основном директивный характер. Их применение связано с решением частных задач, таких, как ограничение выдачи ссуд некоторыми банками или ограничение выдачи отдельных видов ссуд, рефинансирование на льготных условиях отдельных коммерческих банков и т.д. Используя селективные методы, центральный банк сохраняет за собой функции централизованного перераспределения кредитных ресурсов, несвойственных центральным банкам стран с рыночной экономикой, поскольку они искажают рыночные цены и распределение ресурсов, сдерживают конкуренцию на финансовых рынках. Применение в практике центральных банков селективных методов воздействия на деятельность коммерческих банков типично для экономической политики, проводимой на стадии циклического спада, в условиях резкого нарушения пропорций воспроизводства.

В мировой экономической практике центральные банки используют следующие **основные инструменты** денежно-кредитной политики:

- изменение норматива обязательных резервов или так называемых резервных требований;
- процентную политику центрального банка, т.е. изменение механизма заимствования средств коммерческими банками у центрального банка или депонирования средств коммерческих банков в центральном банке;
- операции с государственными ценными бумагами на открытом рынке.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Антиинфляционная политика	Политика минимальных резервов
Банковская политика	Методы денежно-кредитной политики
Валютные интервенции	Кредитная экспансия
Валютный коридор	Резервная система
Денежно-кредитная политика	Рестрикционная монетарная политика
Депозитная политика	Рефинансирование банков
Инструменты денежно-кредитной политики	Рефинансирование банков
Каналы трансмиссионного механизма	Таргетирование валютного курса
	Учетная политика

### Тема 15. Коммерческие банки и их операции

**План:**

1. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики
2. Структура управления коммерческого банка
3. Финансовые услуги коммерческих банков

**Цель:** рассмотреть коммерческий банк как неотъемлемую часть хозяйственного оборота

**Задачи:**

- 1) определить, чем банк отличается от других финансово-кредитных институтов;
- 2) изучить особенности работы коммерческих банков;
- 3) рассмотреть структуру управления коммерческого банка;

4) рассмотреть финансовые услуги предоставляемые коммерческими банками.

*Организационная структура* коммерческого банка определяется его *уставом*, в котором содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций.

Управляет акционерным банком *общее собрание акционеров*, которое созывается не реже одного раза в год, при этом возможны случаи внеочередного собрания акционеров по требованию учредителей, *совета директоров*, ревизионной комиссии или акционеров банка.

Функции банков реализуются через их операции. Операции коммерческих банков делятся на три группы: пассивные, активные и комиссионно-посреднические (осуществляются по поручению клиента на комиссионных началах — инкассовые, расчетные операции, факторинговое обслуживание, трастовые услуги).

В основе деления банковских операций на пассивные и активные лежит их влияние на формирование и размещение банковских ресурсов. *Ресурсы банка* — это сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций.

В результате проведения пассивных операций увеличиваются остатки денежных средств на пассивных счетах баланса банка (на них учитываются фонды банка, остатки на депозитных счетах клиентов, задолженность по кредитам другим банкам, прибыль банка и т.д.). Активные операции ведут к росту средств на активных счетах (на них отражаются: денежная наличность, банковские ссуды, вложения в ценные бумаги, здания, оборудование и проч.).

Пассивные операции банков. Пассивные операции (операции по формированию банковских ресурсов) имеют большое значение для каждого коммерческого банка.

*Во-первых*, ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка.

*Во-вторых*, стабильность банковских ресурсов, их величина и структура служат важнейшими факторами надежности банка.

*В-третьих*, цена полученных ресурсов оказывает влияние на размеры банковской прибыли.

Пассивные операции делятся на две группы:

- операции по формированию *собственных ресурсов*, которые принадлежат непосредственно банку и не требуют возврата;
- операции по привлечению средств на время, с помощью которых образуются *заемные ресурсы*.

По операциям второй группы у банка возникают обязательства (перед вкладчиками, банками-кредиторами), поэтому их нередко называют пассивными кредитными операциями в отличие от активных кредитных операций (банковских ссуд). По пассивным кредитным операциям банк является заемщиком, а его клиенты — кредиторами банка, в то время как по активным кредитным операциям банк выступает кредитором по отношению к своим клиентам.

Активные операции банков. Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т.е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков. Активные операции имеют также важное народно-хозяйственное значение. Именно с помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспечивая перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций и т.д.

Активные операции можно разделить на четыре основных вида:

- кассовые операции (наличность в кассе банка, средства на счетах в центральном банке и на корреспондентских счетах других банков);
- ссудные операции;
- вложения в ценные бумаги;
- основные средства (земля, здания, оборудование).

Активные операции банка с ценными бумагами включают четыре основных вида.

1. Вложения в ценные бумаги, приобретенные для перепродажи с целью получения курсовой прибыли (разницы между курсом покупки и курсом продажи). Эти бумаги хранятся в портфеле банка непродолжительное время.

2. Покупка ценных бумаг с целью получения дохода в виде процентов (по облигациям, векселям, депозитным сертификатам) и дивидендов (по акциям), а также участия в управлении предприятием. Такие бумаги хранятся в портфеле банка длительное время (обычно более года) и носят название «банковские инвестиции».

3. Вложения в ценные бумаги, приобретенные по операциям типа репо. Покупая такие бумаги, банк одновременно берет на себя обязательство их обратной продажи через определенный срок по фиксированному курсу. Иначе говоря, банк совершает покупку ценных бумаг на условиях их обратной продажи.

4. Учетные операции. Это преимущественно операции с векселями. Учет векселя — это покупка векселя банком (с передачей банку векселя *по индоссаменту*, т.е. передаточной надписи). Покупая вексель у векселедержателя, банк получает право получения денег по векселю по истечении его срока. За то что банк авансирует векселедержателя (давая ему деньги немедленно, хотя срок погашения векселя наступает, например, через месяц), банк взимает с векселедержателя, предъявившего вексель к учету, учетный процент, или дисконт. Дисконт равен разнице между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком при учете векселя.

Кассовые операции — это операции коммерческих банков, связанные с получением, выдачей, хранением и перевозкой кассовой наличности. Кассовая наличность — это банкноты и монеты, хранящиеся в кассе банка и обеспечивающие его повседневную потребность в деньгах для наличных выплат.

Особое место среди банковских операций занимают финансовые услуги, к которым относят лизинговые, факторинговые и трастовые услуги.

Термин лизинг (от англ. *to lease* — арендовать, брать в аренду) можно трактовать двояко. В широком смысле слова — это аренда оборудования, которая в зависимости от срока аренды делится на три вида: краткосрочная аренда от одного дня до одного года — рейтинг; среднесрочная аренда от одного года до трех лет — хай-ринг и долгосрочная аренда от 3 до 20 лет — собственно лизинг. В узком смысле слова — это долгосрочная аренда машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора. При этом арендодатель получает арендную плату, арендатор — оборудование.

Факторинговые операции являются разновидностью посреднических операций.

Факторинг (от англ. *factor* — маклер, посредник) представляет собой выкуп платежных требований у поставщика товаров, иначе говоря, переуступку банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг. Основой данной операции является кредитование торговых сделок.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Активные операции банка

Банкомат

Депозитные операции банка

Кредитный комитет

Ликвидность банка

Непроцентные доходы

Непроцентные расходы

Прибыль банка

Обязательства банка	Процентный риск
Операционные доходы банка	Резервный капитал банка
Операционные расходы банка	Риск ликвидности
Пассивные операции банков	Собственный капитал банка
Норматив достаточности капитала банка	Трастовые операции
Перспектив эмиссии ценных бумаг банка	Факторинг
Процентные расходы банка	Форфейтинг

## Раздел IV. Международные валютно-финансовые отношения

### Тема 16. Валютные отношения и валютная система

#### План:

1. Валютная система: сущность, виды, элементы
2. Экономическая основа валютных и платежных отношений
3. Валютный курс и его роль в экономике
4. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования

**Цель:** определить роль валютной системы в экономике государства и необходимость развития валютных отношений

#### Задачи:

- 1) определить, что представляет собой валютная система;
- 2) определить понятие «валютный курс»; рассмотреть современные модификации валютных курсов;
- 3) определить, что представляют собой международные расчеты;
- 4) изучить основные формы международных расчетов

**Валютная система** — это форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством (национальная система) или межгосударственным соглашением (мировая, региональная системы).

**Валютные отношения** представляют собой разновидность денежных отношений, возникающих при функционировании денег в международном обороте. Деньги, обслуживающие международные отношения, называются валютой.

Различают национальную, мировую и региональную валютные системы.

**Национальная валютная система** сформировалась в рамках национальной денежной системы, которая регламентировала порядок денежных расчетов данной страны с другими государствами. Постепенно она обособилась от денежной системы.

Основные элементы национальной валютной системы:

1. национальная валюта;
2. национальное регулирование международной валютной ликвидности;
3. режим курса национальной валюты;
4. национальное регулирование валютных ограничений и условий конвертируемости национальной валюты;
5. режим национальных рынков валюты и золота;
6. национальные органы, осуществляющие валютное регулирование (законодательные органы, центральный банк, министерство финансов, министерство экономики, таможенный комитет и др.).

По мере интернационализации хозяйственных связей на основе национальных валютных систем формируются механизмы межгосударственного регулирования международных и валютных отношений — **мировая и региональная валютные системы**. Их основные принципы юридически закреплены межгосударственными соглашениями.

Основные элементы мировой и региональной валютных систем:

- виды денег, выполняющих функции международного платежного и резервного средства;
- межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности;
- межгосударственная регламентация режимов валютного курса;

- межгосударственное регулирование валютных ограничений и условий валютной конвертируемости;
- режим мировых рынков валюты;
- международные валютно-кредитные организации, осуществляющие межгосударственное регулирование валютных отношений: Международный валютный фонд (МВФ), Европейский центральный банк (ЕЦБ).

Валютное законодательство РФ включает в себя:

- отдельные положения Закона "О банках и банковской деятельности" ;
- отдельные положения Закона о Центральном банке;
- отдельные нормы старого Закона "О валютном регулировании и валютном контроле";
- Закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее в настоящем параграфе также — Закон № 173-ФЗ).

Различают понятия «валютное регулирование» и «валютный контроль».

Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентирование международных расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями.

Валютные ограничения – это законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и валютными ценностями. Валютные ограничения преследуют различные цели: выравнивание платежного баланса, поддержание валютного курса, концентрация валютных ценностей для решения государственных задач.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

Валютные ценности  
 Валютное регулирование  
 Международные расчеты  
 Режим совместного плавления валют  
 Кросс-курс  
 Валютный контроль  
 Паспорт импортной сделки  
 Валютный курс  
 Номинальный валютный курс  
 Реальный валютный курс

**Тема 17. Международные финансовые и кредитные институты**

**План:**

1. Преимущества участия России в международных финансовых организациях
2. Международный валютный фонд, Всемирный банк, Международный Банк реконструкции и развития
3. Европейский Банк реконструкции и развития
4. Региональные банки развития
5. Региональные финансовые организации Евросоюза
6. Банк международных расчетов

**Цель:** определить основное назначение денежной системы для рыночной экономики

**Задачи:**

- 1) определить, какие преимущества получает Россия, участвуя в международных финансовых организациях;
- 2) рассмотреть виды международных финансовых институтов и основные их функции.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Ключевые слова и вопросы**

В целях развития сотрудничества и обеспечения целостности и стабилизации всемирного хозяйства в основном после Второй мировой войны были созданы международные валютно-кредитные и финансовые организации. Среди них ведущее место занимают Международный валютный фонд (МВФ) и группа Всемирного банка (ВБ), организованные на основе Бреттонвудского соглашения стран — участниц международной конференции. СССР не ратифицировал это соглашение в связи с «холодной войной» между Востоком и Западом. Однако в результате реформ, направленных на переход к рыночной экономике и интеграцию в мировую экономику, Россия вступила в эти организации в 1992 году, как и ряд бывших социалистических стран и республик распавшегося СССР.

Сферы деятельности международных финансовых организаций различны:

- одни международные финансовые институты предоставляют кредиты, что открывает доступ странам-заемщикам на мировой рынок ссудных капиталов;
- другие являются форумом для межправительственного обсуждения, выработки консенсуса и рекомендаций по валютной, кредитной и финансовой политике;
- третьи обеспечивают сбор и распространение информации, выпускают статистические и научно-исследовательские издания по актуальным экономическим, в том числе валютно-кредитным и банковским, проблемам;
- некоторые международные финансовые институты выполняют все перечисленные функции.

Участие России в международных финансовых организациях дает ей возможность:

- заимствовать у них средства на определенных условиях, что повышает ее кредитный рейтинг и открывает доступ на мировой рынок ссудных капиталов;
- получать рекомендации международных организаций по совершенствованию банковского надзора, техническая помощь по обучению банкиров, разработка международных стандартов учета и отчетности организаций, включая банки, а также унифицированных правил основных форм международных расчетов.

Участие России в международных финансовых организациях требует выполнения ряда обязанностей. Признание уставов этих организаций предполагает приведение национального законодательства, в частности, банковского и валютного, в соответствие с международными соглашениями, правовыми нормами.

**МВФ И ВБ**

МВФ и группа ВБ имеют общие черты. Они организованы по аналогии с акционерной компанией, поэтому размер взноса в капитал определяет возможность влияния страны на их деятельность. Доля 25 развитых стран (14,5% числа членов МВФ) в его капитале (290,4 млрд дол.) составляет 63%, в том числе США - 17,5%, 15 стран ЕС - 30,3%, Японии - 6,3%, России - 2,8% (она занимает 10-е место по величине квоты — 8,1 млрд дол.).

Принятие решений по важным вопросам требует квалифицированного большинства голосов (85%). Это обеспечивает контроль за принятием решений (вплоть до вето) США и странам ЕС.

США располагают в ВБ 17% всех голосов, т.е. имеют столько голосов, сколько 140 развивающихся стран в совокупности. Штаб-квартира МВФ и группы ВБ находятся в Вашингтоне — столице США, имеющей наибольшую квоту в их капиталах. Группа В Б включает Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и четыре его подразделения.

Формирование ресурсов МВФ и МБРР различно. Квоты стран — членов МВФ оплачиваются полностью (около 25% — СДР или свободно конвертируемой валютой и 75% — национальной валютой). Взносы в капитал МБРР оплачиваются лишь в размере 6,4% подписного капитала, а 93,6% служат гарантийным фондом, который используется в качестве обеспечения эмиссии облигаций Банка на мировых рынках. Размер квот определяется с учетом доли страны в мировой экономике и торговле. Поскольку доля России в капитале МВФ — 2,8%, в числе голосов — 2,76%, ее интересы представляет собственный избираемый исполнительный директор.

В дополнение к собственному капиталу международные финансовые институты прибегают к заемным средствам.

Основные задачи МВФ заключаются в следующем:

- содействие сбалансированному росту международной торговли;
- предоставление кредитов странам-членам (сроком от трех до пяти лет) для преодоления валютных трудностей, связанных с дефицитом их платежного баланса;
- отмена валютных ограничений;
- межгосударственное валютное регулирование путем контроля за соблюдением структурных принципов мировой валютной системы, зафиксированных в Уставе Фонда.

Возможность получить кредит МВФ ограничена следующими условиями:

- лимитируется размер заимствования страны в зависимости от ее квоты;
- Фонд предъявляет определенные требования, иногда жесткие, к стране-заемщице, которая должна выполнить макроэкономическую стабилизационную программу. Это позволяет Фонду воздействовать на экономику стран-должников.

## МБРР

Россия активно сотрудничает с группой Всемирного банка (ВБ), которая включает Международный банк реконструкции и развития и четыре его подразделения.

Число стран — членов МБРР составило 183 (на 1 июля 2002 г.). Уставный капитал — 190 млрд дол. Как и в МВФ, наибольшая подписка на капитал и число голосов принадлежат США (16,8 и 16,4% соответственно).

В отличие от МВФ большинство кредитов МБРР долгосрочные (15—20 лет). Они обусловлены выполнением рекомендаций экономических миссий, которые предварительно обследуют экономику и финансы стран-заемщиц, нередко затрагивая их суверенитет.

МБРР, как и МВФ, предоставляет не только стабилизационные, но и структурные кредиты (на осуществление программ, направленных на структурные реформы в экономике). Их деятельность взаимно увязана, они дополняют друг друга. Причем членом МБРР может стать лишь член МВФ. Вступление России в МБРР позволило ей заимствовать валютные кредиты в этом мировом инвестиционном банке и получить выход на мировой рынок ссудных капиталов.

### Основная литература:

[1], [2], [3]

### Дополнительная литература:

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

### Справочные издания:

[1]

### Периодические издания:

[1], [2], [3]

### **Ключевые слова и вопросы**

МВФ	Парижский клуб
МБРР	Лондонский клуб
Европейский банк реконструкции и развития	Миграция денег
Банк международных расчетов	Мировые финансовые центры
План Маршалла	Оффшорные зоны
Паритет валютный	Межгосударственный кредит
Паспорт сделки	Маастрихский договор

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ)**

Студент должен прослушать лекции и законспектировать основные положения, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем. На семинарских занятиях в устной или письменной форме, аргументировано отвечать на поставленные вопросы по рассматриваемой теме. Приветствуется, если студент пытается выразить свое мнение по какому-либо вопросу.

Студент имеет право получить консультацию по любому вопросу при возникновении затруднений, при изучении теоретического материала или выполнении практической работы.

### **Лекционные занятия.**

Лекционные занятия ведутся в соответствии с рабочей программой курса «Финансы». На лекциях студенты знакомятся с теоретическими вопросами финансовых отношений, их управлением, а также формированием и использованием бюджетов разных уровней бюджетной системы.

### **Семинарские занятия**

Задачи и цели дисциплины «Деньги, кредит, банки» связаны с глубоким усвоением теории и законов функционирования денежно-кредитных отношений: деньги, кредит, банки, безналичное и налично-денежное обращение, инфляция и т.д.

Поэтому основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине являются семинарские занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В качестве самостоятельной и индивидуальной работы студентам предлагаются темы рефератов, система домашних (контрольных) заданий.

В предлагаемой тематике семинаров по дисциплине «Деньги, кредит, банки» выделены основные вопросы тем, основная и дополнительная литература по каждой теме.

Семинарское занятие построено следующим образом: первый час занятий посвящен рассмотрению вопросов темы семинарского занятия и заслушивания рефератов, подготовленных студентами и предложенных в плане семинарского занятия. Второй час – ответы на контрольные вопросы, решение практических задач и тестирования по предложенным тестам по теме занятия. В перечень контрольных вопросов и тестов включены вопросы, данные студенту для самостоятельного изучения.

### **Критерии оценки знаний студентов**

Итоговый контроль предусматривает получение зачета.

«Зачет»:

- материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена;

- в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

«Незачет»:

- неполные ответы на вопросы, затруднения с ответом на дополнительные вопросы;

- самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают поставленные вопросы.

## **6.1 Методические указания для подготовки к научной конференции**

В Амурском государственном университете ежегодно проводится «День науки АмГУ» (ориентировочно в начале апреля месяца) в виде научной студенческой конференции. Студенты, изучающие курсы, читаемые на кафедре «Финансы» участвуют в секции под названием «Финансы и учет».

В начале второго семестра студенты, желающие участвовать в конференции, самостоятельно выбирают тему (направление) научного доклада и после её согласования с преподавателем начинают



работу над ним. Для участия в конференции могут быть заявлены любые темы, имеющие непосредственное отношение к вопросам по «Финансам и учету». Они не должны повторять уже изученный в рамках дисциплины материал, а служить дополнением к нему. Это могут быть: либо более углубленное исследование уже рассмотренных вопросов или изучение исторического экскурса по той или иной проблеме, а также рассмотрение состояния по тому или иному вопросу положения на примере других (передовых) стран. В любом случае научный доклад должен отвечать следующим требованиям:

- он должен быть актуален, то есть, интересен и востребован в современных условиях;
- он должен быть понятен всей аудитории, то есть не содержать узкоспециализированных терминов, и изложен в популярной форме;
- он должен быть проблемным, то есть содержать материал, не имеющий на данный момент однозначного решения и требующий дальнейшего изучения;
- он должен содержать ярко выраженную авторскую позицию по рассматриваемому вопросу, так или иначе отличную от традиционных мнений;
- презентация доклада обязательна;
- продолжительность доклада должна составлять 5–7 минут.

Для наглядности, где это возможно, необходимо использовать результаты проведённых лично автором расчётов, подтверждающих и раскрывающих его собственную позицию. В тех случаях, когда работа над докладом требует большого количества времени (для сбора данных в различных местах, выполнения промежуточных расчётов), одну тему могут брать двое и более студентов и выполнять работу коллективно.

При возникновении вопросов, связанных с подготовкой к докладу, студенты обращаются за консультацией к преподавателю.

По окончании доклада все слушатели могут задать докладчику вопросы, по теме сделанного сообщения. По окончании конференции подводятся её итоги, путём общего тайного голосования. Авторы лучших докладов награждаются грамотами, а при условии, если работы, занявшие призовые места, отвечают всем вышеизложенным требованиям, они рекомендуются для публикации во внутриуниверситетских научных изданиях.

## 6.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

### Раздел 1. Деньги, денежное обращение

#### Тема 1. Сущность, функции и виды денег (1 час.)

##### План:

1. Понятие денег, их происхождение и необходимость
2. Сущность денег
3. Виды денег
4. Электронные деньги
5. Формы эмиссии денег
6. Теории денег

##### Самостоятельная работа – 3 часа

##### *Контрольные вопросы*

1. Назовите предпосылки появления и использования денег.
2. Что означает понятие «эквивалентность обмена»?
3. Что предполагает эволюция форм стоимости?
4. Какими свойствами должны обладать деньги?
5. Почему золото и серебро вытеснили товарные деньги?
6. Перечислите функции денег. Какая из них является исходной и почему?
7. Почему функции денег как средство платежа и мировых денег можно назвать производными от других функций денег?
8. Какова роль денег в каждой из функций?
9. Что представляет собой эмиссия и в чем состоит отличие казначейской эмиссии от банковской?
10. Раскрыть содержание металлической теории денег.
11. Дайте оценку актуальности металлической теории денег в современных условиях.
12. Раскройте содержание номиналистической теории денег.

13. В чем заключаются основные принципы количественной теории денег?
14. Раскройте содержание монетаризма и его отличие от кейнсианской теории денег?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## **Тема 2. Платежная система и ее структура (1 час.)**

**План:**

1. Понятие и структура платежной системы
2. Организация межбанковских расчетов в России.
3. Электронные расчеты.

**Самостоятельная работа –4 часа**

*Контрольные вопросы*

1. Дать понятие «платежная система».
2. Перечислите элементы и участников платежной системы.
3. Представьте механизм безналичных расчетов в рамках банковской системы.
4. Охарактеризуйте способы проведения межбанковских расчетов в России.
5. Перечислите преимущества электронных расчетов.
6. Дать характеристику внутри- и межрегиональным электронным расчетам.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## **Тема 3. Наличный денежный оборот и его организация (1 час.)**

**План:**

1. Денежный оборот и его структура
2. Выпуск денег в хозяйственный оборот
3. Налично-денежный оборот и денежное обращение
4. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота
5. Денежная масса как количественный показатель денежного обращения

*Контрольные вопросы*

1. Как прогнозируется наличный денежный оборот?
2. Каков принцип построения такого показателя, как денежная масса?
3. Чем отличаются один от другого денежного агрегата?
4. С чем связаны изменения скорости обращения денег?
5. Что такое наличный денежный оборот?
6. Каковы причины организации наличного денежного оборота?
7. Какую роль играют коммерческие банки в организации наличного денежного оборота?
8. Почему наличный денежный оборот должен регулироваться централизованно?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

#### **Тема 4. Безналичные расчеты (1 час.)**

**План:**

1. Безналичный денежный оборот
2. Система безналичных расчетов
2. Механизм безналичных расчетов

**Самостоятельная работа – 4 часа**

*Контрольные вопросы*

1. Каковы основные элементы системы безналичных расчетов?
2. В чем состоят принципы организации безналичных расчетов?
3. Раскройте механизм проведения безналичных расчетов.
4. Перечислите и дайте краткую характеристику формам безналичных расчетов.
5. Какие формы безналичных расчетов наиболее перспективны для российских клиентов банков?
6. Какова характеристика современной системы межбанковских расчетов, действующих в России?
7. Дать характеристику счету «ЛОРО» и счету «НОСТРО».

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

#### **Тема 5. Инфляция и ее социально-экономические последствия (1 час.)**

**План:**

1. Сущность и формы проявления инфляции
2. Показатели инфляции и ее влияние на экономику
3. Регулирование инфляции

**Самостоятельная работа – 3 часа**

*Контрольные вопросы*

1. В чем заключается сущность инфляции?
2. Всем ли общественно-экономическим формациям присуща инфляция? Какие условия вызывают возникновение инфляционных процессов?
3. Какова взаимосвязь инфляции и безработицы?
4. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
5. Существуют ли пределы сжатия денежного оборота в борьбе с инфляцией?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## **Тема 6. Денежная система, ее основные и элементы. Типы денежных систем ((1 час.)**

### **План:**

1. Понятие, сущность и элементы денежной системы. Принципы функционирования денежной системы

2. Классификация денежных систем

3. Денежная система России

**Самостоятельная работа – 3 часа**

### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

### **Справочные издания:**

[1]

### **Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## **Тема 7. Денежные системы различных стран**

Данную тему студенты готовят самостоятельно и представляют на лекционном занятии.

### **План:**

1. Денежная система США.

2. Денежная система Великобритании.

3. Денежная система Канады.

4. Денежная система Франции.

5. Денежная система Германии.

6. Денежная система Японии

**Самостоятельная работа – 3 часа**

### *Контрольные вопросы*

1. Причины выдвижения доллара США на роль мировой валюты.
2. Развитие антиинфляционного процесса в 1960-1980 гг.
3. Антиинфляционные меры администрации и ФРС в 1980-х годах.
4. Фунт стерлингов как мировая валюта
5. Значение фидуциарной эмиссии для развития денежного обращения.
6. Денежное обращение Канады в период колониального статуса.
7. Главные причины появления национальной денежной единицы.
8. Причины инфляции во время Первой мировой войны.
9. Признаки стагфляции денежного обращения Франции в период Второй мировой войны.

10. Денежная реформа в Германии в 1948 г.

11. Ликвидация золотомонетного стандарта во время Первой мировой войны.

12. Структура современного денежного обращения Японии.

13. Содержание «либеральной» кредитной политики Банка Японии в 1970-х годах.

### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

### **Справочные издания:**

[1]

### **Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## Раздел II. Кредит и кредитная система

### Тема 8. Сущность кредита (1 час.)

#### План:

1. Необходимость кредита
2. Сущность и функции кредита
3. Формы и виды кредита
4. Теории, принципы, законы и границы кредита
5. Кредит в международных экономических отношениях

#### Самостоятельная работа – 3 часа

#### *Контрольные вопросы*

1. Каковы факторы, обуславливающие необходимость кредита?
2. Какую роль в кредите играет доверие?
3. Почему страхование не является кредитом?
4. Чем кредит отличается от финансов?
5. Каковы стадии движения кредита?
6. Каковы определения сущности кредита?
7. По каким критериям можно выделить формы кредита?
8. Какие формы кредита выделяют в зависимости от стоимости?
9. Какие формы кредита в зависимости от целевых потребностей заемщика?
10. Какими признаками должны обладать законы кредита?
11. Каково содержание закона сохранения стоимости?

#### Основная литература:

[1], [2], [3]

#### Дополнительная литература:

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

#### Справочные издания:

[1]

#### Периодические издания:

[1], [2], [3]

### Тема 9. Ссудный процент (1 час.)

#### План:

1. Теории ссудного процента и его сущность
2. Экономические основы формирования уровня процентных ставок. Виды процентных ставок
3. Банковский процент
4. Границы ссудного процента и источники его уплаты

#### Самостоятельная работа – 3 часа

1. В чем состоит различие роли ссудного процента в рыночной и административно-плановой экономике?
2. Каковы основные формы ссудного процента?
3. Охарактеризуйте механизм формирования уровня ссудного процента согласно классической теории ссудных капиталов.
4. Назовите комплекс факторов. Влияющих на уровень ссудного процента в условиях рыночной экономики.
5. Как влияет ликвидность долгового обязательства на уровень процентных ставок?

#### Основная литература:

[1], [2], [3]

#### Дополнительная литература:

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

#### Справочные издания:

[1]

#### Периодические издания:

[1], [2], [3]

## Тема 10. Кредитная система (1 час.)

### План:

1. Содержание, структура и элементы кредитной системы
2. Типы кредитных систем

Самостоятельная работа – 3 часа

### *Контрольные вопросы*

1. Что понимается под кредитной системой, из каких блоков и элементов она состоит?
2. Назовите принципы кредита. Каково их содержание?
3. Дайте характеристику типам кредитных система.
4. Какие изменения произошли в кредитной системе в связи с переходом на рыночную модель экономического развития?

### Основная литература:

[1], [2], [3]

### Дополнительная литература:

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

### Справочные издания:

[1]

### Периодические издания:

[1], [2], [3]

## Раздел III. Банки и банковские системы

### Тема 11. Возникновение и сущность банков (1 час.)

### План:

1. Возникновение и развитие банков. Роль банков в развитии экономики
2. Функции банков
3. Виды банков

Самостоятельная работа – 4 часа

### *Контрольные вопросы*

1. Каковы формы зарождения банковской деятельности?
2. Какие характерные для банков операции осуществлялись в Древнем мире?
3. Какие объективные условия способствовали переходу банковского дела из стадии становления к стадии развития?
4. Чем отличается банк от других финансовых институтов?
5. Какие функции выполняет банк?
6. Какие сильные и слабые стороны универсальных и специализированных банков?
7. Как можно оценить перспективы развития виртуальных банков?

### Основная литература:

[1], [2], [3]

### Дополнительная литература:

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

### Справочные издания:

[1]

### Периодические издания:

[1], [2], [3]

### Тема 12. Банковская система и ее элементы (1 час.)

### План:

1. Характеристика организационного блока банковской системы
2. Развитие банковской системы
3. Особенности развития банковской системы России

## Самостоятельная работа – 3 часа

### *Контрольные вопросы*

1. Как определить понятие «банковская система»?
2. Какими признаками характеризуется банковская система?
3. Каковы элементы банковской системы?
4. Дать характеристику фундаментального блока банковской системы.
5. Дать характеристику регулирующего блока банковской системы.
6. Дать характеристику организационного блока банковской системы.
7. Перечислите этапы развития банковской системы.
8. В чем причины и каковы основные признаки банковской системы?
9. Какова должна быть роль государства в проведении реструктуризации банковской системы?

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## Тема 13. Деятельность центральных банков (1 час.)

1. Формы организации и функции центральных банков
2. Правовые основы деятельности Банка России
3. Центральный банк России в развитии рыночной экономики

### Самостоятельная работа – 3 часа

### *Контрольные вопросы*

1. Что представляет собой центральный банк и какова его роль в банковской системе?
2. Какие функции выполняют центральные банки?
3. Когда был создан первый центральный банк?
4. Какую роль играет экономическая независимость центрального банка?
5. Какие инструменты регулирования применяются центральными банками?
6. Что такое обязательные резервы и за счет чего они формируются?
7. Чем выражается депозитная политика центрального банка?
8. Опишите организационную структуру центрального банка в соответствии с традиционной моделью.
9. Какой статус имеет Банк России в настоящее время?
10. В чем заключается экономическая и политическая независимость Банка России?
11. В чем заключаются основные цели деятельности и функции Банка России?
12. В чем заключается нормотворческая деятельность Банка России?
13. С какой целью Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций?

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## Тема 14. Денежно-кредитная политика и ее основные концепции (2 часа)

**План:**

1. Цели, объекты и субъекты денежно-кредитной политики
2. Методы, инструменты денежно-кредитной политики и особенности их применения
3. Практические аспекты разработки денежно-кредитной политики
4. Разработка денежно-кредитной политики Банком России

**Самостоятельная работа – 3 часа***Контрольные вопросы*

1. На каких концепциях основаны необходимость и возможность денежно-кредитного регулирования рыночной экономики?
2. Каковы основные инструменты денежно-кредитной политики?
3. Как определяется конечная цель денежно-кредитной политики Банка России?
4. Что сдерживает развитие операций на открытом рынке?
5. Что понимают под операциями рефинансирования и каковы его основные механизмы?
6. Чем обусловлено широкое использование депозитных операций Банка России?
7. Какова валютная политика Банка России и как она связана с денежно-кредитной политики?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Тема 15. Коммерческие банки и их операции (2 часа)****План:**

1. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики
2. Структура управления коммерческого банка
3. Финансовые услуги коммерческих банков

**Самостоятельная работа – 3 часа***Контрольные вопросы*

1. Каковы особенности коммерческого банка как субъекта экономики?
2. В чем сущность договора банка с клиентом?
3. Что такое банковский счет, и какие виды счетов вы знаете?
4. Представить структуру управления коммерческим банком.
5. Перечислите основные виды услуг коммерческого банка.
6. Что такое факторинг?
7. Что понимается под форфейтингом?
8. Дайте определение лизинга.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Раздел IV. Международные валютно-кредитные отношения****Тема 16. Валютная система (1 час.)**



**План:**

1. Валютная система: сущность, виды, элементы
2. Экономическая основа валютных и платежных отношений
3. Валютный курс и его роль в экономике
4. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования

**Самостоятельная работа – 3 часа***Контрольные вопросы*

1. Что представляет собой валютный курс?
2. Чем отличается валютный курс от паритета валют?
3. Какие существуют основные виды валютных курсов?
4. По каким критериям могут классифицироваться виды валютного курса?
5. Каким образом состояние платежного баланса влияет на валютный курс?
6. Какие существуют основные методы определения валютного курса?
7. Какая существует связь между валютным курсом и ценами?
8. Когда возникает необходимость конвертируемости валют?
9. В чем состоят главные предпосылки перехода к конвертируемости национальной денежной единице?
10. Что представляют собой международные расчеты?
11. Какие платежи используются в международных экономических отношениях?
12. Что представляет собой валютный курс?
13. Чем отличается валютный курс от паритета валют?
14. Какие существуют основные виды валютных курсов?
15. По каким критериям могут классифицироваться виды валютного курса?
16. Каким образом состояние платежного баланса влияет на валютный курс?
17. В чем заключается отличие международных валютных отношений от валютной системы?
18. В чем проявляется связь и различие элементов национальной и мировой валютной систем?
19. Какие возможны направления в развитии современной мировой валютной системы?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

**Тема 17. Международные финансовые и кредитные институты (1 час.)****План:**

1. 1. Преимущества участия России в международных финансовых организациях
2. Международный валютный фонд, Всемирный банк, Международный Банк реконструкции и развития
3. Европейский Банк реконструкции и развития
4. Региональные банки развития
5. Региональные финансовые организации Евросоюза
6. Банк международных расчетов

**Самостоятельная работа – 3 часа***Контрольные вопросы*

1. В чем состоят различия между Международным валютным фондом и группой Всемирного банка?
2. Каковы функции подразделений Всемирного банка?
3. В чем заключаются особенности ЕБРР?
4. Каковы особенности Банка международных расчетов?
5. Что такое мировые финансовые центры?
6. Почему необходимо участие России в международных финансовых институтах?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## 6.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» базируется на большом количестве законодательных и нормативных документов, которые в аудиторные часы рассматриваются коротко, поэтому большая часть этих законодательных и нормативных документов изучается студентами самостоятельно.

Предлагается следующая схема изучения документов:

- 1) определяется законодательный или нормативный документ для самостоятельного изучения. Необходимо охватить все изменения и дополнения к документу к моменту изучения;
- 2) студент обязан сначала полностью прочитать и составить краткий обзор данного нормативного документа;
- 3) далее студент обращается к вопросам, которые необходимо самостоятельно разобрать и осмыслить при изучении выбранного документа. Они могут быть определены преподавателем на лекции или на семинарских занятиях.

Основными задачами самостоятельной работы студентов:

- изучение теоретического материала по учебникам курса и инструктивным материалам, периодическим изданиям;
- дополнение текстов лекций в соответствии с изменениями в законодательной базе;
- выполнение домашних заданий, связанных с:
  - а) подготовкой к семинарским занятиям (изучение теоретического материала по курсу с использованием текстов лекций и дополнительной литературы);
  - б) подготовкой докладов и рефератов по темам курса;
  - в) сбором информации и её анализом для написания реферата;
  - г) подготовкой к семинарским занятиям; решением типовых задач и ситуаций;
  - д) подготовкой к сдаче зачета.

К каждой теме семинарского занятия студентам предлагается выбрать тему реферата, информация которого дополняет вопросы, рассматриваемые на семинарском занятии.

Темы рефератов

№п/п	Наименование темы	Вид самостоятельной работы	Трудоемкость в часах
1	Сущность, функции и виды денег	Рефераты: 1. Деньги в развитии рыночной экономики: Деньги как мотиватор трудовой деятельности Деньги как средство организации предпринимательства Деньги как инструмент организации кругооборота капитала Денежные методы балансирования спроса и	3

		предложения Денежное управление рыночной экономикой 2. Дискуссионные вопросы происхождения и сущности денег 3. Свойства, формы, типы денег 4. Золотомонетное обращение и его превращение в бумажно-денежный оборот 5. Международные и региональные деньги 6. Денежные знаки и реформы России 7. Демонетизация золота и дематериализация денег	
2	Платежная система и ее структура	Рефераты: 1. Современные системы банковских расчетов 2. Виды денежных переводов и их особенности 3. Формы международных расчетов 4. Модели платежных систем	4
3	Наличный денежный оборот и его организация	Рефераты 1. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» 2. Правовое регулирование налично-денежного обращения в РФ	3
4	Безналичные расчеты	Рефераты 1. Платежный кризис. Формы проявления и основные направления уменьшения его влияния на национальную экономику 2. Правовое регулирование безналичных расчетов	4
5	Инфляция и ее социально-экономические последствия	Рефераты: 1. Особенности инфляции в России 2. Виды современной инфляции и ее классификация по странам 3. Анализ инфляционных процессов в России за последний год	3
6	Денежная система, ее основные и элементы. Типы денежных систем	Реферат: 1. Особенности денежной системы социалистической экономики	3
7	Денежные системы различных стран	Рефераты: 1. Денежная система США 2. Денежная система Великобритании 3. Денежная система Германии 4. Денежная система Японии	3
8	Сущность кредита	Рефераты: 1. Спрос и предложение кредита 2. Характеристика форм и видов кредита по О.И.Лаврушину 3. Кредитное бюро 4. Кредит в организации кругооборота капитала и развитии рыночной экономики	3
9	Ссудный процент	Рефераты: 1. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента 2. Формирование уровня рыночных процентных ставок	3
10	Кредитная система	Рефераты: 1. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ	3

		2. Кредитные истории	
11	Возникновение банков	Рефераты: 1. Зарождение банковского дела в Древнем мире и возникновение банков в Европе 2. Развитие банков в России	4
12	Банковская система	Рефераты: 1. Кредитование сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств 2. Кредитование оптовой и розничной торговли Особенности развития банковской системы России	3
13	Деятельность центральных банков	Реферат: 1. Европейский центральный банк: организационное устройство, цели деятельности и инструменты денежно-кредитной политики	3
14	Денежно кредитная политика и ее основные концепции	Рефераты: 1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики РФ на текущий период	3
15	Коммерческие банки и их операции	Рефераты: 1. Обеспечение устойчивого развития коммерческого банка 2. Операции банков на мировом финансовом рынке	3
16	Валютная система	Рефераты: 1. Анализ платежного баланса России за последний год 2. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки 3. Основные валютные операции российских банков 4. Современные модификации валютных курсов	3
17	Международные финансовые и кредитные институты	Рефераты: 1. Региональные банки стран Азии, Африки, и Латинской Америки 2. Транснациональные банки (ТНК)	3

### Требования к написанию реферата

1. Реферат по данному курсу является одним из методов организации самостоятельной работы студентов.

2. Темы рефератов являются дополнительным материалом для изучения данной дисциплины.

3. Реферат оценивается в один балл в оценке итого экзамена

4. Реферат должен быть подготовлен согласно теме, предложенной преподавателем.

Допускается самостоятельный выбор темы реферата, но по согласованию с преподавателем

5. Для написания реферата студент самостоятельно подбирает источники информации по выбранной теме, но преимущественно должны обладать периодические издания, указанные в разделе

### **6. «УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ»**

6. Объем реферата – не менее 10 страниц формата А4.

7. Реферат должен иметь:

- титульный лист
- содержание;
- текст должен быть разбит на разделы, согласно содержания;
- заключение;

- список литературы не менее 5 источников.

8. Обсуждение тем рефератов проводится на тех семинарских занятиях, по которым они распределены. Это является обязательным требованием. В случае не представления реферата согласно установленного графика (без уважительной причины), студент обязан подготовить новый реферат.

9. Информация по реферату не должна превышать 10 минут. Выступающий должен подготовить краткие выводы по теме реферата для конспектирования студентов.

10. Сдача реферата преподавателю обязательна.

## 7. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

### 7.1 Текущий контроль знаний

Текущий контроль успеваемости осуществляется с использованием опроса на семинарских занятиях, а также проверки знаний с использованием тестирования по отдельным темам.

#### Тест № 1 (пример)

по теме «Сущность, функции и виды денег»

#### вариант 1

*один правильный ответ*

**1. Необходимой основой, базой существования денег являются:**

- A. Финансовые нужды государства.
- B. Внешнеэкономические связи.
- C. Товарное производство и обращение товаров.
- D. Потребности центрального и коммерческих банков.

**2. Полноценные деньги — это деньги, у которых номинальная стоимость:**

- A. Устанавливается стихийно на рынке.
- B. Ниже реальной стоимости.
- C. Превышает реальную стоимость.
- D. Соответствует реальной стоимости.

**3. ... концепция происхождения денег считает, что деньги возникли в результате специального соглашения между людьми.**

- A. Монетаристская.
- B. Эволюционная.
- C. Рационалистическая.
- D. Психологическая.

**4. К знакам стоимости относятся:**

- A. Металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости.
- B. Бумажные и кредитные деньги, стертая металлическая монета.
- C. Золотые деньги.
- D. Только кредитные деньги.

#### Тест № 2(пример)

по теме «Платежная система и ее структура»

#### вариант 1

*с одним правильным ответом*

**23. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:**

- A. Только банкнот.
- B. Только казначейских билетов.
- C. Банкнот, казначейских билетов и разменной монеты.
- D. Казначейских билетов и разменной монеты.

**24. Приблизительное количество кредитных организаций России в 2011 году составляло**

- A. 1100
- B. 1250
- C. 1300
- D. 1400

**25. Организация и учет межрегиональных электронных платежей осуществляется**

- A. РКЦ
- B. ГРКЦ
- C. Банком России
- D. Клиринговым центром

**26. «Широкие деньги» - это**

- A. M<sub>0</sub>
- B. M<sub>1</sub>
- C. M<sub>2</sub>
- D. M<sub>2x</sub>
- E. M<sub>3</sub>

**27. «НОСТРО» - это**

- A. Счет, который ведется в центральном банке
- B. Счет, который ведется в банке-корреспонденте
- C. Счет, который ведется в банке-респонденте
- D. Счет, который ведется в РКЦ

#### **ТЕСТ 4 (пример)**

по теме «**Возникновение и развитие банков**»

#### **вариант 1**

*вопросы с одним правильным ответом*

**1. Инновационный и венчурный банки объединяет:**

- A. Неопределенность в получении прибыли
- B. Долгосрочный характер кредитных отношений
- C. Формирование ресурсов за счет взносов государства
- D. Все вышеназванное
- E. Нет верного ответа

**2. Особенностью ипотечного банка является то, что**

- A. Формирование ресурсов осуществляется путем выпуска долгосрочных собственных долговых обязательств
- B. Формирование ресурсов осуществляется в основном за счет взносов государства
- C. Имеет прочные связи с ведущими банками мира
- D. Капитал формируется за счет взносов отдельных стран

**3. В государственном аппарате Древней Греции правильность осуществления денежных операций оценивали:**

- A. Казначей.
- B. Логисты.
- C. Патриции.
- D. Ростовщики.

## **7.1 ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ**

### **Примерные вопросы к экзамену**

1. Понятие денег, их происхождение и необходимость
2. Сущность и виды денег
3. Формы эмиссии денег
4. Понятие и структура платежной системы
5. Организация межбанковских расчетов в России.
6. Электронные расчеты.
7. Понятие наличного денежного оборота и его структура
8. Основы и принципы организации наличного денежного оборота

9. Прогнозирование кассовых оборотов коммерческих банков
10. Денежная масса как количественный показатель денежного обращения
11. Основы организация безналичных расчетов
12. Механизм безналичных расчетов
13. Формы безналичных расчетов
14. Сущность и формы проявления инфляции
15. Показатели инфляции и ее влияние на экономику
16. Регулирование инфляции
17. Понятие, сущность и элементы денежной системы. Принципы функционирования денежной системы
18. Денежная система России
19. Денежная система США.
20. Необходимость, сущность и функции кредита
21. Характеристика форм и видов кредита
22. Теории, принципы, законы и границы кредита
23. Банковский процент
24. Содержание, структура и элементы кредитной системы
25. Возникновение и развитие банков
26. Функции и виды банков
27. Элементы и признаки банковской системы
28. Особенности развития банковской системы России
29. Формы организации и функции центральных банков
30. Центральный банк России в развитии рыночной экономики
31. Цели, объекты и субъекты денежно-кредитной политики
32. Методы, инструменты денежно-кредитной политики и особенности их применения
33. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики
34. Структура управления коммерческого банка
35. Операции коммерческих банков
36. Правовой статус банка, небанковской кредитной организации в РФ.
37. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
38. Экономическая основа валютных и платежных отношений
39. Валютный курс и его роль в экономике
40. Балансы международных расчетов
41. Преимущества участия России в международных финансовых организациях
42. Банк международных расчетов

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ**

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов очной формы обучения учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценки «удовлетворительно» - не полные ответы на вопросы билета, затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов

## 8. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ

В процессе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по разделам дисциплины

	Количество часов	Образовательные технологии (интерактивные формы)						
		Брифинг- группы и	Метод заланий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентация информации	Общее количество	
Раздел 1. Деньги и денежное обращение	16	1					1	
Раздел II. Кредит и кредитная система	8		1		1	1	3	
Раздел III. Банки и банковская система	24	1	1	1	1	1	5	
Раздел IV. Международные валютно-финансовые отношения	6			1		1	2	

### «Брифинг-группы и дискуссии»

Преподаватель представляет какой либо факт или резюме по заданной теме, что и формирует основу последующего обмена вопросами – ответами. При этом преподаватель является посредником при обмене знаниями, поскольку он вводит студентов в дискуссию и следит за тем, чтобы каждый внес свой вклад, держит дискуссию в нужном русле, обобщает все высказанное группой, делает вывод и заключения. Данный метод обладает прекрасной обратной связью, то есть реакция студентов позволяет преподавателю стимулировать процесс группового и креативного мышления.

### Метод заданий.

От студентов требуется познакомиться с некоторым количеством информации и подготовить письменно ответы на серию вопросов. Студенты могут готовить обзор литературы по заданным темам, что позволит им развить умение работы с научными источниками, приобрести навыки письменного изложения научной мысли, умение выбирать главное. Также можно давать статистическую информацию для подготовки краткого обзора, что позволит развить навыки работы и умение их чтения. Этот метод очень эффективен для получения обратной связи относительно прогресса в учебе и развитие способностей студента. Более продуктивно данный метод можно применять с использованием деятельно ориентированного контроля обучения студентов в виде «учебного портфеля».

### Метод кейсов (кейс-стади)

Студентам предлагается конкретный случай из практики с набором соответствующих обстоятельств, после изучения которых они ищут для данного случая альтернативные решения, выбирают одну из альтернатив и обосновывают свой выбор. Здесь, в развитии способности принимать решения, участвует две составляющие: знание и эвристика.

### Метод дебатов.

Происходит обмен мнениями между группами студентов, придерживающимися противоположных взглядов для выработки общего положения. Здесь формируются навыки активного слушания, взаимодействия, невербального поведения, а также самопрезентации и умения убеждать.

### Презентация информации



## 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) основная литература:

1. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. для вузов : рек. Мин. обр. РФ / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КноРус, 2009. - 560 с.

Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб.: рек. Мин. обр. РФ / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КноРус, 2008. - 560 с.

2. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб.: рек. Мин. обр. РФ / под ред. Г. Н. Белоголазовой. - М. : Юрайт, 2007. - 621 с.

3. Иванова, С.П. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. пособие / С. П. Иванова. - М. : Дашков и К, 2007. - 204 с.

### б) дополнительная литература:

1. Казимагомедов, А.А. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб.: рек. УМО / А. А. Казимагомедов, А. А. Гаджиев. - М. : Экзамен, 2007. - 560 с.

2. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. Г. Н. Белоголазовой. - М. : Высшее образование : Юрайт- издат, 2009. - 621 с.

3. Куликов, А.Г. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. : рек. УМО / А.Г. Куликов. - М. : КноРус, 2009. - 655 с.

4. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. пособие : рек. Мин. обр. РФ / Е. И. Кузнецова ; под ред. Н. Д. Эриашвили. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 568 с.

5. Каджаева, М.Р. Банковские операции [Текст] : учеб.: рек. Мин. обр. РФ / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская. - М. : Академия, 2006. - 400 с.

6. Печникова, А.В. Банковские операции [Текст] : учеб.: рек. Мин. обр. РФ / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2005. - 367 с.

7. Банки и банковское дело [Текст] : учеб. пособие / под ред. И. Т. Балабанова. - СПб. : Питер, 2005. - 253 с.

8. Грибов, А.Ю. Деньги и ценные бумаги [Текст] : сущность и правовой режим / А. Ю. Грибов. - М. : РИОР, 2006. - 190 с.

9. Галицкая, С.В. Деньги. Кредит. Финансы [Текст] : учеб. / С. В. Галицкая ; ред. Е. Ш. Качалова. - М. : Эксмо, 2005. - 496 с.

### Справочные издания:

1. Моисеев С.Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь/С.Р.Моисеев.-М.: Дело и Сервис, 2006.-384 с.

2. Финансы и кредит: Толкование условий и понятий: Словарь/ Б.И.Кривец, В.А. Останин; ред. Б.В.Коровин.- Владивосток: изд-во Дальневост. ун-та, 1998.- 72с.

### Периодические издания:

1. Банковское дело
2. Деньги и кредит
3. Российская газета
4. Финансы и кредит

### в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Наименование ресурса	Краткая характеристика
<a href="http://www.grebennikon.ru/">http://www.grebennikon.ru/</a>	Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» Содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.
Консультант Плюс	Справочно-правовая система. Содержит

	законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
<a href="http://www.lprime.ru/currency/">http://www.lprime.ru/currency/</a>	Агентство экономической информации «Прайм» содержит информацию о курсе валют ЦБР, национальных банков СНГ; итоги валютных торгов; данные об покупке-продаже акций и облигаций и др
<a href="http://www.klerk.ru/bank/new/">http://www.klerk.ru/bank/new/</a>	«Клерк» содержит новости о финансах и банках; статьи для работников банков; изменения банковского законодательства
<a href="http://www.rusipoteka.ru/reviews/cbr/">http://www.rusipoteka.ru/reviews/cbr/</a>	Аналитический центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации: текущее состояние ипотечного рынка, ипотечные ставки, ипотека в цифрах
<a href="http://world-banks.banks-credits.ru/38/">http://world-banks.banks-credits.ru/38/</a>	История банковского дела Популярно о банках Деньги Денежные системы разных стран Кредит Банковская система и типы банков Коммерческие банки Банковские системы разных стран Каталог банков
<a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>	Центральный Банк России: макропоказатели денежно-кредитных отношений; статистика деятельности коммерческих банков; законодательная база банковской деятельности.
<a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a> ЭБС «Университетская библиотека» online	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

## 10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура) имеющаяся на кафедре используется как для проведения лекционных и семинарских занятий, конференций, так и для дистанционного консультирования дипломных и других работ.

К программному обеспечению, используемому для проведения занятий используется: Windows, Microsoft Word, Excel, Microsoft PowerPoint